

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

**Уведомление Банка России о
регистрации документа Акционерного
общества «Открытый финансовый
маркетплейс» от №14-55/2853 от «15»
мая 2024**

УТВЕРЖДЕНО

**Приказом Генерального директора
Акционерного общества «Открытый
финансовый маркетплейс»
№2024040201 от «02» апреля 2024 года**

**Правила финансовой платформы
Акционерного общества
«Открытый финансовый маркетплейс»
(редакция 3.0)**

Москва, 2024 год

1. Содержание

1. Содержание	2
2. Термины и определения	3
3. Общие положения	9
4. Порядок присоединения к Правилам финансовой платформы	12
5. Порядок оказания услуг Получателям	14
6. Порядок оказания услуг Финансовым организациям	21
7. Порядок взаимодействия с Агрегаторами	32
8. Виды сделок, совершаемых с использованием Финансовой платформы	32
9. Условия Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы	34
10. Порядок совершения Финансовых сделок. Указания Получателя	35
11. Порядок осуществления расчетов при совершении Финансовых сделок	39
12. Услуги Оператора финансовой платформы	42
13. Правила размещения информации о Предложениях Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок	45
14. Защита информации и операционная надежность при совершении Финансовых сделок	46
15. Ответственность Сторон	50
16. Порядок и сроки рассмотрения обращений	54
17. Разрешение споров	56
18. Срок действия и порядок прекращения Договора	56
19. Информация, раскрываемая Оператором финансовой платформы, порядок и сроки раскрытия такой информации	58
20. Приложения	60

2. Термины и определения

2.1. В настоящих Правилах финансовой платформы применяются следующие термины, сокращения и определения:

1.	Аутентификационные данные	сведения, известные Получателю/Участнику, позволяющие получить доступ в Личный кабинет и доступ к сведениям, содержащимся в Учетной записи. Аутентификационными данными могут быть логин, пароль, а также одноразовые пароли.
2.	Авторизация	процесс проверки и подтверждения права Получателя на осуществление действий на Финансовой платформе. Авторизация проводится путем проверки введенного Получателем уникального логина и пароля и (или) путем совершения Пользователем входа в ЕСИА. Оператор финансовой платформы обеспечивает хранение информации о результатах Авторизации с использованием средств Авторизации.
3.	Анкета Получателя финансовых услуг - физического лица (Анкета Получателя)	документ в электронной форме, установленной Оператором финансовой платформы, предназначенный для сбора сведений о Получателе платформы - физическом лице в целях принятия его на обслуживание, проведения его надлежащей идентификации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
4.	Агрегатор	владелец ресурса (сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) мобильного приложения), привлекаемый на основании соглашения, заключенного с Оператором финансовой платформы для обеспечения размещения в соответствии с Правилами финансовой платформы на этом ресурсе информации о Финансовых сделках, совершаемых с использованием Финансовой платформы.
5.	АСВ	государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», созданная Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» и иными федеральными законами.
6.	Банк России	Центральный банк Российской Федерации, включая его территориальные подразделения.
7.	Договор добровольного страхования	договор (программа) страхования, по которому страховая организация обязуется за обусловленную таким договором (программой) плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в таком договоре (программе) события (страхового случая) возместить потерпевшей стороне причиненный вследствие этого события вред в пределах определенной таким договором (программой) суммы страхового возмещения. Договор (программа) добровольного страхования заключается в порядке и на условиях, которые определены Законом Российской Федерации от

		27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», правилами страхования страховых организаций, а также Правилами финансовой платформы.
8.	Договор ОСАГО (Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств)	договор страхования, по которому страховая организация обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). Договор обязательного страхования заключается в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», правилами обязательного страхования, Правилами финансовой платформы и является публичным.
9.	Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы	договор об оказании услуг Оператором финансовой платформы, условия которого содержатся в настоящих Правилах финансовой платформы.
10.	Допуск к совершению финансовых сделок	предоставление Оператором финансовой платформы возможности Получателям и Финансовым организациям участвовать в совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы.
11.	ЕСИА	Единая система идентификации и аутентификации - федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами финансовой платформы, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.
12.	Идентификация Получателя/Финансовой организации (Идентификация)	совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Получателе/Финансовой организации, его/её представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.
13.	Кандидат	юридическое лицо, которое направило в соответствии с Правилами финансовой платформы заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы.
14.	Кредитная организация	юридическое лицо, которое в целях получения прибыли, как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством.
15.	Лицо, связанное с ПДЛ	супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные

		(имеющие общего отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные).
16.	Личный кабинет Получателя (Личный кабинет)	персональный раздел Получателя на Сайте финансовой платформы, доступ к которому предоставляется только Получателю посредством прохождения процедуры Авторизации. Посредством Личного кабинета Получатель может получить доступ к своей Учетной записи.
17.	Мобильное приложение	специальное программное обеспечение, установленное на индивидуальном мобильном устройстве (смартфон или планшетный компьютер) Получателя, подключенном к сети Интернет и сетям подвижной радиотелефонной связи, позволяющее Получателю использовать функциональные возможности Финансовой платформы и Личного кабинета.
18.	Номер мобильного телефона	абонентский номер телефона, однозначно определяющий (идентифицирующий) окончательный элемент сети связи или подключенную к сети подвижной связи абонентскую станцию (абонентское устройство) с установленным в ней (в нем) идентификационным модулем, зарегистрированный у оператора связи, оказывающего услуги подвижной радиотелефонной связи на основании договора об оказании услуг связи.
19.	Оператор финансовой платформы	Акционерное общество «Открытый финансовый маркетплейс» (АО «ОФМ», ОГРН 1217700308990), юридическое лицо, созданное в организационно правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок между Финансовыми организациями и Получателями с использованием Финансовой платформы, включенное в реестр операторов финансовых платформ Банка России.
20.	ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы	внутренний документ Оператора финансовой платформы, Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, разработанные во исполнение законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
21.	Персональные данные	любая информация о физическом лице, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных) в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
22.	Пользователь	физическое лицо - посетитель Сайта финансовой платформы, присоединяющееся к Правилам финансовой платформы, к Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы в порядке, установленном Правилами финансовой платформы, в целях совершения Финансовых сделок.
23.	Политика конфиденциальности	внутренний документ Оператора финансовой платформы, устанавливающий порядок и процедуры обработки Персональных данных Пользователей, Получателей и иных физических лиц, чьи Персональные данные подлежат обработке при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы. Политика конфиденциальности раскрывается Оператором финансовой платформы на Сайте финансовой платформы.

24.	Получатель (Получатель финансовых услуг)	физическое лицо, являющееся потребителем финансовых услуг и соответствующее требованиям, установленным в Правилах финансовой платформы, присоединившееся к Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы в порядке, установленном Правилами финансовой платформы, в целях совершения Финансовых сделок. Авторизовавшийся Пользователь считается Получателем.
25.	Правила осуществления репозитарной деятельности	правила осуществления репозитарной деятельности Небанковской кредитной организацией Акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий» (ОГРН 1027739132563), определяющие условия договора об оказании репозитарных услуг и условия осуществления деятельности по оказанию услуг по сбору, фиксации, обработке, предоставлению и хранению информации о Финансовых сделках.
26.	Правила Электронного документооборота (Правила ЭДО) Оператора финансовой платформы	внутренний документ Оператора финансовой платформы, раскрытый на Сайте финансовой платформы, устанавливающий условия обмена электронными документами и использования электронных подписей, а также иных аналогов собственноручной подписи, между Получателями, Финансовыми организациями и иными лицами, присоединившимися к Правилам ЭДО, в том числе для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении Финансовых сделок.
27.	Правила финансовой платформы	настоящий документ, утвержденный и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 9 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».
28.	Предложение	информация о видах и общих условиях Финансовых сделок, которые предлагает заключить Финансовая организация.
29.	Публичное должностное лицо (ПДЛ)	<ul style="list-style-type: none"> - российское публичное должностное лицо (РПДЛ) - физическое лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации; - иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - любое назначаемое или избираемое физическое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия. Например, глава государства или правительства, видные политики, старшие правительственные, судебные и военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий; - должностное лицо публичных международных организаций (МПДЛ); - лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, то есть директорам, заместителям директоров и членам правления или эквивалентных функций (определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц,

		занимающих более низкие позиции в указанной категории) таких организаций как: Организация Объединенных Наций (ООН), Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР), Экономический и Социальный Совет ООН, Организация стран – директор, заместители директоров, члены правления следующих организаций: Организация стран-экспортеров нефти (ОПЕК), Международный олимпийский комитет (МОК), Всемирный банк (ВБ), Международный валютный фонд (МВФ), Европейская комиссия, Европейский центральный банк (ЕЦБ), Европарламент и иные.
30.	Регистратор финансовых транзакций, РФТ	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», ОГРН: 1027739132563; место нахождения: Российская Федерация, 105066, город Москва, ул. Спартаковская, дом 12.
31.	Сайт финансовой платформы	Сайт финансовой платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемый Оператором финансовой платформы для обеспечения возможности совершения Финансовых сделок и взаимодействия между Оператором финансовой платформы, Финансовыми организациями, Получателями и Пользователями. Адрес Сайта финансовой платформы в сети «Интернет»: www.orfm.ru.
32.	Сервисы платежной системы Банка России	применяемые Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с Положением «О платежной системе Банка России» от 24.09.2020 года № 732-П сервисы перевода денежных средств участников платежной системы: сервис срочного перевода, сервис несрочного перевода и сервис быстрых платежей.
33.	Служба поддержки	сервис Оператора финансовой платформы по обработке обращений посредством каналов телефонной связи.
34.	СМЭВ	единая система межведомственного электронного взаимодействия, федеральная государственная информационная система, включающая информационные базы данных, в том числе содержащие сведения об используемых органами и организациями программных и технических средствах, обеспечивающих возможность доступа через систему взаимодействия к их информационным системам, сведения об истории движения в системе взаимодействия электронных сообщений при предоставлении государственных и муниципальных услуг, исполнении государственных и муниципальных функций в электронной форме, а также программные и технические средства, обеспечивающие взаимодействие информационных систем органов и организаций через СМЭВ.
35.	Специальный счет	номинальный счет Оператора финансовой платформы, открытый Оператору финансовой платформы в кредитной организации, соответствующей установленным Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» требованиям, предназначенный для совершения операций с денежными средствами, принадлежащими бенефициарам – Получателям финансовых услуг (Получателям) и используемый при совершении Финансовых сделок между участникам Финансовой платформы.
36.	Стороны	термин, используемый при совместном упоминании Оператора финансовой платформы, Финансовой организации, Получателя, Пользователя.
37.	Страховая организация	юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившее лицензию на

		осуществление соответствующего вида страховой деятельности в порядке, установленном Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
38.	Тарифы	внутренний документ Оператора финансовой платформы, утверждаемый Оператором финансовой платформы, размещенный на Сайте финансовой платформы, содержащий размер вознаграждения за услуги, оказываемые Оператором финансовой платформы, и действующий на момент совершения Финансовой сделки.
39.	Порядок определения размера вознаграждения Оператора финансовой платформы	внутренний документ Оператора финансовой платформы, утверждаемый Оператором финансовой платформы, размещенный на Сайте финансовой платформы, устанавливающий порядок и критерии определения размера вознаграждения Оператора финансовой платформы, уплачиваемого Финансовой организацией за оказание Оператором финансовой платформы услуг не поименованных в Тарифах и действующий на момент совершения Финансовой сделки.
40.	Учетная запись Получателя (Учетная запись)	перечень сведений, хранящихся Оператором финансовой платформы, относящихся к Получателю.
41.	Участники финансовой платформы	термин, используемый при совместном упоминании Финансовой организации и Пользователя.
42.	Финансовая организация	Кредитная организация и Страховая организация, присоединившаяся к Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы, условия которого установлены Правилами финансовой платформы, в целях совершения Финансовых сделок с Получателями.
43.	Финансовая платформа	информационная система, которая обеспечивает взаимодействие Участников финансовой платформы посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок и доступ к которой предоставляется Оператором финансовой платформы.
44.	Финансовая сделка	совершаемая между Финансовыми организациями и Получателями с использованием Финансовой платформы сделка по предоставлению банковских услуг, страховых услуг, сделка по обеспечению исполнения кредитных (заемных) обязательств и иная предусмотренная Правилами финансовой платформы сделка по предоставлению услуг финансового характера, за исключением договоров банковского счета (вклада), заключаемых в связи с осуществлением Получателями предпринимательской деятельности. Перечень Финансовых сделок, заключение (совершение) которых возможно с использованием Финансовой платформы, устанавливается Правилами финансовой платформы.
45.	POS-кредит	кредитный договор, предусматривающий предоставление кредитов на оплату товаров / услуг в специально оборудованных помещениях, предназначенных для продажи товаров и/или оказания услуг физическим лицам.

2.2. Термины и определения, специально не определенные в настоящих Правилах финансовой платформы, используются в значениях, установленных в нормативных правовых актах Российской Федерации, нормативных и иных актах Банка России, в том числе, регламентирующих порядок деятельности Оператора финансовой платформы, Правилах ЭДО и иных внутренних документах Оператора финансовой платформы.

3. Общие положения

3.1. Правила финансовой платформы разработаны в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», законодательством Российской Федерации и Уставом Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс».

3.2. Настоящие Правила финансовой платформы определяют:

3.2.1. условия и порядок взаимодействия между Оператором финансовой платформы и участниками финансовой платформы при заключении Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы;

3.2.2. виды Финансовых сделок, совершение которых осуществляется в соответствии с настоящими Правилами финансовой платформы;

3.2.3. требования к Получателям и Финансовым организациям;

3.2.4. условия и порядок заключения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы с Получателями и Финансовыми организациями;

3.2.5. порядок размещения Оператором финансовой платформы информации о Финансовых сделках, совершаемых с использованием Финансовой платформы (в том числе, при участии Агрегаторов);

3.2.6. ответственность Сторон и порядок разрешения споров;

3.2.7. срок действия и порядок прекращения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы;

3.2.8. требования к Финансовым организациям по защите информации и операционной надежности при совершении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы;

3.2.9. порядок и сроки рассмотрения Оператором финансовой платформы обращений Получателей и Пользователей, связанных с использованием ими Финансовой платформы;

3.2.10. перечень оказываемых Финансовым организациям услуг Оператором финансовой платформы по проведению идентификации Получателя, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;

3.2.11. порядок направления указаний Получателя Оператору финансовой платформы посредством Финансовой платформы, порядок и условия приема к исполнению указаний Получателя, а также порядок и срок подтверждения исполнения Оператором финансовой платформы указаний Получателя;

3.2.12. порядок предоставления Получателю информации об условиях, на которых Получателем заключается Финансовая сделка с использованием Финансовой платформы, обеспечивающий предоставление Получателю такой информации при направлении им Оператору финансовой платформы указания о совершении соответствующей Финансовой сделки;

3.2.13. иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.3. В результате заключения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы путем присоединения к Правилам финансовой платформы, Финансовые организации в соответствии с пунктом 1.5-8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» поручают Оператору финансовой платформы проведение Идентификации Получателей и обновление полученных ранее сведений. Порядок передачи Финансовым организациям сведений, полученных при проведении Идентификации Получателя, описан в Приложении №4 к Правилам финансовой платформы. Порядок выполнения поручения Финансовой организации по Идентификации Получателя и обновления полученных ранее сведений о Получателе, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах описан в Приложении №5 к Правилам финансовой платформы.

Оператор финансовой платформы вправе на основании договора поручать банку проведение Идентификации Получателей при их личном присутствии, Идентификации представителей

таких Получателей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях заключения с такими клиентами Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», а также обновление информации о Получателях, представителях Получателей, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

В целях Идентификации (в т.ч. обновления ранее полученных сведений) Получателей Оператор финансовой платформы вправе на основании договора об указании услуг привлекать третьих лиц к осуществлению сбора сведений и документов в соответствии с пунктом 2.1 Положения Банка России от 12.12.2014 N 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.4. Все приложения и дополнения к настоящим Правилам финансовой платформы являются их неотъемлемой частью. Действующая редакция Правил финансовой платформы и всех приложений к ним размещаются Оператором финансовой платформы на Сайте финансовой платформы.

3.5. Порядок направления Оператором финансовой платформы информации Пользователям, Получателям и Финансовым организациям.

3.5.1. Если иное не предусмотрено Правилами финансовой платформы, информация, подлежащая предоставлению Пользователям, Получателям и Финансовым организациям, в соответствии с Правилами финансовой платформы доводится до Пользователей, Получателей и Финансовых организаций путем направления информационных сообщений любым из следующих способов:

3.5.1.1. в форме электронного сообщения или электронного документа с использованием ЭДО;

3.5.1.2. в форме сообщения по электронной почте;

3.5.1.3. в форме электронного сообщения или электронного документа посредством Личного кабинета (для Получателей);

3.5.1.4. в форме SMS-сообщения;

3.5.1.5. в форме голосового вызова на Номер мобильного телефона (для Пользователей и Получателей);

3.5.1.6. иным способом, позволяющим однозначно идентифицировать дату направления информационного сообщения и его адресата.

3.5.2. При предоставлении информации способами, предусмотренными подпунктами 3.5.1.1 - 3.5.1.5 Правил финансовой платформы, информационное сообщение считается доставленным в момент направления Пользователю, Получателю и Финансовой организацией информационного сообщения.

3.5.3. Информация, адресованная не конкретному лицу, а всем Пользователям, Получателям, Финансовым организациям, может быть предоставлена посредством ее раскрытия на Сайте финансовой платформы. Такая информация считается предоставленной в момент ее раскрытия на Сайте финансовой платформы.

3.5.4. Если информационное сообщение было предоставлено не в бумажной, а в электронной форме, то по требованию Пользователя, Получателя, Финансовой организации Оператор финансовой платформы выдает информационное сообщение на бумажном носителе.

3.5.5. Информационные сообщения на бумажном носителе направляются по адресам, указанным Пользователем и Получателем при регистрации на Сайте финансовой платформы, а при направлении Финансовым организациям – по адресу регистрации Финансовой организации в качестве юридического лица.

3.5.6. Порядок, форма, формат и условия предоставления Оператору финансовой платформы и получения от Оператора финансовой платформы документов в форме электронного документа установлены Правилами ЭДО.

3.5.7. Для предоставления и получения документов в форме электронного документа Получатель и Финансовая организация обязаны присоединиться к Правилам ЭДО и выполнить предусмотренные Правилами ЭДО условия.

3.6. Заверения об обстоятельствах.

3.6.1. В соответствии со статьей 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации Пользователь, Получатель, Финансовая организация заверяют Оператора финансовой платформы о следующих обстоятельствах:

3.6.1.1. Для получения Допуска к совершению Финансовых сделок Пользователем, Получателем, Финансовой организацией получены необходимые решения (если применимо) органов управления и (или) третьих лиц об одобрении, согласия, получение которых регламентировано законодательством, уставом, иными документами, регулирующими деятельность или определяющими правовой статус Пользователя, Получателя и Финансовой организации;

3.6.1.2. Финансовые организации предоставляют полную и достоверную информацию о Предложениях, включая информацию о заключении, порядке совершения и исполнения Финансовых сделок. Условия предоставленных Финансовыми организациями Предложений о заключении Финансовых сделок однозначно соответствуют условиям заключенных в результате совершения Финансовых сделок договоров в течение всего срока действия Предложения Финансовой организации о заключении Финансовых сделок и заключенных в соответствии с такими Предложениями договоров с Финансовой организацией. Условия предоставленных Финансовыми организациями Предложений о заключении Финансовых сделок (включая любую информацию о финансовых услугах и финансовой деятельности) не нарушают требования законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности. Предложения Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок: не вводят в заблуждение Получателей финансовых услуг; не содержат не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать Финансовую сделку при отсутствии необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций или включения такой Финансовой организации в соответствующий реестр.

3.6.1.3. Финансовая организация предоставила Получателю информацию о Финансовой сделке, совершаемой с использованием Финансовой платформы, которая содержит сведения обо всех возможных расходах Получателя в связи с совершением Финансовой сделки, а также иную информацию, в случае если требования о раскрытии или предоставлении такой информации установлены законодательством Российской Федерации и/или Банком России.

3.6.1.4. Финансовая организация получила согласия на обработку персональных данных своих работников и/или иных физических лиц, персональные данные которых предоставляются Оператору финансовой платформы в рамках заключения, исполнения, а также прекращения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы. Финансовая организация обязуется предоставить Оператору финансовой платформы по первому требованию (в том числе в связи с поступлением Оператору платформы запроса от уполномоченных государственных органов) полученные им от указанных субъектов персональных данных согласия на обработку персональных данных, предусматривающие обработку персональных данных в целях осуществления Оператором финансовой платформы любых прав и обязанностей, связанных с исполнением Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы. Финансовая организация подтверждает, что предоставила субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

3.6.1.5. В случае если указанные выше заверения были нарушены или на момент получения Допуска к совершению финансовых сделок или в течение всего срока предоставления

Допуска к совершению финансовых сделок, а также в течение всего срока действия Предложений о заключении Финансовых сделок и заключенных Финансовой организацией в соответствии с такими Предложениями договоров были недействительными и (или) недостоверными, а также составлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности, Оператор финансовой платформы вправе прекратить Допуск к совершению финансовых сделок и (или) взыскать убытки Оператора финансовой платформы, возникшие вследствие такого нарушения или недействительности и (или) недостоверности указанного заверения.

3.6.1.6. В случае если указанные выше заверения были нарушены или на момент получения Допуска к совершению Финансовых сделок и в течение всего срока предоставления допуска к совершению Финансовых сделок, а также в течение всего срока действия Предложений о заключении Финансовых сделок и заключенных Финансовой организацией в соответствии с такими Предложениями договоров были недействительными и (или) недостоверными, составленными с нарушением требований законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе о рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности, и повлекли за собой претензии третьих лиц и/или государственных органов, включая, но не ограничиваясь, предписания Банка России, Федеральной антимонопольной службы, иных органов исполнительной власти, Пользователь, Получатель, Финансовая организация, нарушившие или предоставившие такие заверения, обязаны возместить все убытки и расходы Оператора финансовой платформы связанные с таким нарушением, в том числе, связанные с возмещением Оператором финансовой платформы убытков третьим лицам и (или) выплатой штрафов в связи с урегулированием указанных претензий.

3.7. Порядок утверждения, внесения изменений и вступления в силу Правил финансовой платформы.

3.7.1. Правила финансовой платформы и изменения в Правила финансовой платформы утверждаются единоличным исполнительным органом Оператора финансовой платформы.

3.7.2. Изменения и дополнения в Правила финансовой платформы вносятся путем утверждения Правил финансовой платформы в новой редакции.

3.7.3. Оператор финансовой платформы вправе вносить изменения в Правила финансовой платформы в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. При этом такие изменения не могут распространяться на отношения между Финансовыми организациями, Получателями и Оператором финансовой платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений. К отношениям, возникшим до дня вступления в силу соответствующих изменений, они применяются в части прав и обязанностей, которые возникнут после дня их вступления в силу.

3.7.4. Утвержденные Оператором финансовой платформы и зарегистрированные Банком России Правила финансовой платформы, в том числе Правила финансовой платформы в новой редакции, раскрываются на Сайте финансовой платформы не позднее следующего рабочего дня с даты получения Оператором финансовой платформы уведомления об их регистрации в Банке России.

3.7.5. Правила финансовой платформы, в том числе Правила финансовой платформы в новой редакции, вступают в силу для всех Сторон после регистрации в Банке России, но не ранее чем через 5 (пять) рабочих дней после их раскрытия Оператором финансовой платформы путем размещения на Сайте финансовой платформы.

3.7.6. Оригинал Правил финансовой платформы на бумажном носителе хранится по месту нахождения Оператора финансовой платформы.

4. Порядок присоединения к Правилам финансовой платформы

4.1. Правила финансовой платформы устанавливают условия Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, определяют права и обязанности Участников

финансовой платформы и Оператора финансовой платформы, общие условия оказания услуг при совершении Финансовых сделок и обеспечении взаимодействия Получателей и Финансовых организаций для совершения Финансовых сделок. Заключение Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы осуществляется путем присоединения Получателей и Финансовых организаций к Правилам финансовой платформы в соответствии с условиями статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.2. Правила финансовой платформы размещаются Оператором финансовой платформы на Сайте финансовой платформы.

4.3. Правила финансовой платформы могут быть приняты Пользователем не иначе как путем присоединения к действующей редакции Правил финансовой платформы в целом.

4.3.1. Пользователь присоединяется к Правилам финансовой платформы путем направления в адрес Оператора финансовой платформы Заявления о присоединении по форме, установленной Приложением №1 к Правилам финансовой платформы. Заявление о присоединении подписывается собственноручно и поступает Оператору финансовой платформы на бумажном носителе или направляется в виде электронного документа и подписывается электронной подписью в соответствии с пунктом 4.3.4. настоящих Правил финансовой платформы.

4.3.2. Решение о заключении Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы принимается Оператором финансовой платформы при условии выполнения Пользователем требований, установленных разделом 5 Правил финансовой платформы. Оператор финансовой платформы вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы любому Пользователю без объяснения причин такого отказа.

4.3.3. Решение о предоставлении Допуска Получателю к совершению Финансовых сделок, требующих проведение Идентификации Получателя в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в любом случае принимается Оператором финансовой платформы только после проведения Идентификации Получателя в соответствии с Порядком выполнения поручения Финансовой организации по идентификации Получателя, который описан в Приложении №5 к Правилам финансовой платформы.

4.3.4. Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы в форме электронного документа может быть подписано Пользователем в соответствии с Правилами финансовой платформы собственноручной подписью или электронной подписью, в том числе простой электронной подписью, ключ которой получен Получателем финансовых услуг при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации. Подписание заявления к Правилам финансовой платформы электронной подписью будет считаться составлением указанного заявления в простой письменной форме.

4.4. Правила финансовой платформы могут быть приняты Финансовой организацией не иначе как путем присоединения к предложенной актуальной редакции Правил финансовой платформы в целом.

4.4.1. Финансовая организация, удовлетворяющая требованиям Правил финансовой платформы, присоединяется к Правилам финансовой платформы путем направления в адрес Оператора финансовой платформы заявления о присоединении по форме, установленной Приложением № 1.1 к Правилам финансовой платформы.

4.4.2. Решение о заключении Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы принимается Оператором финансовой платформы при условии выполнения Финансовой организацией требований, установленных разделом 6 Правил финансовой платформы, о принятом решении Финансовая организация уведомляется по электронной почте, адрес которой указан в заявлении о присоединении, по форме Приложения № 1.1 к Правилам финансовой платформы.

4.5. Перечень Финансовых организаций, присоединившихся к Правилам финансовой платформы, раскрывается на Сайте финансовой платформы с даты принятия соответствующего решения Оператором финансовой платформы и направления Финансовой организации соответствующего уведомления от имени Оператора финансовой платформы.

5. Порядок оказания услуг Получателям

5.1. Требования, предъявляемые к Получателям Финансовой платформы

Получателями Финансовой платформы могут быть физические лица, одновременно соответствующие следующим требованиям:

- лицо должно достигнуть возраста совершеннолетия (восемнадцать лет);
- лицо должно быть дееспособно;
- лицо должно являться гражданином Российской Федерации и иметь действительный документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации;
- лицо должно действовать лично от собственного имени, без участия представителей;
- лицо должно иметь подтвержденную учетную запись ЕСИА и простую электронную подпись, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации (при подписании Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме);
- лицо не должно выступать в отношениях с Оператором финансовой платформы в качестве индивидуального предпринимателя.

5.2. Получатель должен соответствовать требованиям, содержащимся в Правилах финансовой платформы, в течение всего времени, когда Получатель допущен к совершению Финансовых сделок. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления или прекращения Допуска к совершению финансовых сделок в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы.

5.3. Получатель вправе:

- 5.3.1. направлять Оператору финансовой платформы указания и совершать Финансовые сделки при выполнении условий, определенных Правилами финансовой платформы;
- 5.3.2. получать от Оператора финансовой платформы информацию и документы об условиях, на которых совершаются Финансовые сделки, и по итогам совершения Финансовых сделок в соответствии с Правилами финансовой платформы;
- 5.3.3. иметь доступ к информации, предоставляемой (раскрываемой) Оператором финансовой платформы Получателям с учетом требований законодательства Российской Федерации в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы;
- 5.3.4. направлять Оператору финансовой платформы обращения, связанные с использованием Финансовой платформы;
- 5.3.5. участвовать в маркетинговых программах, акциях и иных мероприятиях стимулирующего характера, проводимых Оператором финансовой платформы;
- 5.3.6. получать через Личный кабинет информацию о системе страхования вкладов по Договорам банковского счета, заключаемым с использованием Финансовой платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам, в том числе о порядке подачи заявлений и обращений в АСВ в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;
- 5.3.7. осуществлять иные действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Правилами финансовой платформы.

5.4. Получатель обязан:

- 5.4.1. добросовестно соблюдать требования, установленные законодательством Российской Федерации и Правилами финансовой платформы при использовании программного обеспечения, предоставляемого Оператором финансовой платформы для осуществления взаимодействия, при совершении операций и (или) оформлении обращений (указаний), направляемых Оператору финансовой платформы в связи с использованием Финансовой платформы;
- 5.4.2. исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых сделок;
- 5.4.3. исполнять свои обязательства, возникающие из Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы;
- 5.4.4. информировать Оператора финансовой платформы об обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Получателем своих обязательств;
- 5.4.5. своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору финансовой платформы (в том числе при заполнении Анкеты Получателя), а также полученные Оператором финансовой платформы при обращении к ЕСИА при регистрации в соответствии с Правилами финансовой платформы, до момента прекращения регистрации;
- 5.4.6. при изменении ранее предоставленных Оператору финансовой платформы сведений и персональных данных, информировать Оператора финансовой платформы о таких изменениях в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты таких изменений;
- 5.4.7. при получении одним из способов, указанных в пункте 3.4.1 Правил финансовой платформы от Оператора финансовой платформы запроса на уточнение ранее представленных ему сведений или запроса на передачу дополнительных сведений, необходимых Оператору финансовой платформы для выполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», сообщить ему запрошенные сведения в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса;
- 5.4.8. соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Получателю при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах финансовой платформы;
- 5.4.9. исполнять решения, принятые Оператором финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы или его внутренними документами;
- 5.4.10. соблюдать порядок разрешения споров и конфликтных ситуаций, установленный Правилами финансовой платформы;
- 5.4.11. обеспечить сохранность и конфиденциальность своих Аутентификационных данных Получателя для доступа к Учетной записи, в том числе обеспечить невозможность доступа третьих лиц к устройствам, на которых Аутентификационные данные сохраняются и используются для Авторизации по умолчанию, хранить их в тайне от третьих лиц;
- 5.4.12. немедленно уведомить Оператора финансовой платформы о любом случае несанкционированного (не разрешенного Получателем) доступа к Личному кабинету;
- 5.4.13. немедленно уведомить Оператора финансовой платформы по любому из доступных ему предусмотренных Оператором финансовой платформы каналов связи о любом случае и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы без волеизъявления Получателя;
- 5.4.14. незамедлительно уведомить Оператора финансовой платформы о прекращении использования Номера мобильного телефона или утрате доступа к своему Номеру мобильного телефона;
- 5.4.15. предоставлять Оператору финансовой платформы сведения о своем иностранном налоговом резидентстве не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения таких сведений, включая получение и/или утрату такого статуса, а также при получении от Оператора финансовой платформы соответствующего запроса;

5.4.16. При заполнении Анкеты Получателя соглашается на предоставление Оператору финансовой платформы права на подтверждение достоверности сведений, переданных ему при заполнении Анкеты Получателя и(или) при их обновлении в соответствии с подпунктами 5.4.5 - 5.4.7 Правил финансовой платформы, и на обновление таких сведений с использованием ЕСИА;

5.4.17. исполнять иные предусмотренные Правилами финансовой платформы обязанности.

5.5. Порядок регистрации Пользователей в качестве Получателей на Финансовой платформе.

5.5.1. Для регистрации Пользователя в качестве Получателя необходимо выполнить следующие действия на Сайте финансовой платформы:

5.5.1.1. указать свои фамилию, имя и отчество (при наличии) Пользователя (автоматически посредством ЕСИА);

5.5.1.2. указать Номер мобильного телефона (зарегистрированный на территории Российской Федерации);

5.5.1.3. заполнить Анкету Получателя в электронном виде на Сайте финансовой платформы. Сведения, которые должны быть указаны в Анкете Получателя, устанавливаются Оператором финансовой платформы в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы;

5.5.1.4. предоставить согласие на обработку своих Персональных данных и получение информации из бюро кредитных историй (если применимо) по форме, размещенной на Сайте финансовой платформы;

5.5.1.5. подписать Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы, о присоединении к Правилам ЭДО, а также необходимые для совершения Финансовых сделок согласия, одним из следующих способов:

5.5.1.5.1. Авторизацией с использованием ЕСИА (войти через ЕСИА).

Оператор финансовой платформы обеспечивает возможность Авторизации Пользователя или Получателя через ЕСИА, сообщение Пользователем или Получателем сведений о себе, включая Персональные данные и подтверждения совпадения указанных сведений со сведениями, содержащимися в государственных информационных системах и подписать заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы простой электронной подписью, ключ которой получен Получателем финансовых услуг при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации;

5.5.1.5.2. собственноручной подписью на бумажном носителе в присутствии представителя Оператора финансовой платформы;

5.5.1.5.3. усиленной квалифицированной электронной подписью Пользователя или Получателя;

5.5.1.5.4. усиленной неквалифицированной электронной подписью Пользователя или Получателя, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия Пользователя или Получателя с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации.

5.5.1.6. предоставить иные сведения, предусмотренные федеральными законами, подзаконными нормативными актами, актами Банка России.

5.6. В случае если Пользователь при заполнении Анкеты Получателя:

- указывает, что он является ПДЛ (а также супругой, супругом или родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) ПДЛ), такой Пользователь (Получатель) обязан заполнить в Анкете Получателя дополнительные сведения о лице, являющемся ПДЛ;
- указывает, что имеются физические лица, имеющие возможность контролировать действия (определять решения) Пользователя, такой Пользователь должен заполнить в Анкете Получателя дополнительные сведения о таких лицах (бенефициарном владельце);
- указывает, что он действует не для своей выгоды, такой Пользователь должен заполнить в Анкете Получателя дополнительные сведения о выгодоприобретателях;
- указывает какую-либо информацию, при проверке которой в соответствии с внутренними процедурами и документами Оператору финансовой платформы необходимо получить дополнительные сведения о Пользователе, такой Пользователь обязан заполнить соответствующие сведения по формам, установленным внутренними документами Оператора финансовой платформы. Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, предоставляются (заполняются) в электронном виде на Сайте финансовой платформы.

5.7. Для предоставления Получателю Допуска к совершению Финансовых сделок и подписания Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы по форме Приложения №1 к Правилам финансовой платформы, если необходимо, Оператор финансовой платформы организует очную встречу с Получателем. На встрече Получатель должен предоставить оригинал паспорта гражданина Российской Федерации представителю Оператора финансовой платформы в целях проведения Идентификации Получателя. Идентификация не проводится Оператором финансовой платформы, если Получатель уже был идентифицирован Оператором финансовой платформы или Идентификация Получателя уже была проведена иной организацией (банком) по поручению Оператора финансовой платформы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Идентификация Получателя для целей предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок производится один раз.

5.8. Пользователь и (или) Получатель несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных предоставлением для целей Идентификации сведений, передаваемых в соответствии с пунктом 5.6 Правил финансовой платформы, или нарушением обязанности, предусмотренных подпунктами 5.4.5 - 5.4.7 Правил финансовой платформы.

5.9. Если в результате проверки в государственных информационных системах Оператор финансовой платформы установит, что сведения, предоставленные Пользователем и(или) Получателем для целей Идентификации или в порядке выполнения обязанностей, предусмотренных подпунктами 5.4.5 - 5.4.7 Правил финансовой платформы, являются недостоверными или неактуальными, то Оператор финансовой платформы вправе отказать в регистрации Пользователю, а в отношении Получателя – принять решение об аннулировании регистрации, приостановлении или прекращении Допуска к совершению финансовых сделок с уведомлением Получателя о таком решении в порядке, установленном пунктом 3.5 Правил финансовой платформы.

5.10. В целях обеспечения проверки достоверности и актуальности сведений, полученных при Идентификации, Получатель соглашается на периодическое обновление информации о нем посредством ЕСИА (СМЭВ, если применимо).

5.11. Регистрируясь в качестве Получателя, Пользователь соглашается на получение сообщений на указанные при регистрации или подтвержденные Пользователем адрес электронной почты (e-mail) и Номер мобильного телефона от Оператора финансовой платформы. Получатель и (или) Пользователь может в любое время отказаться от получения сообщений от Оператора финансовой платформы не связанных с направлением уведомлений, предусмотренных Правилами финансовой платформы, путем направления Оператору финансовой платформы заявления через Личный кабинет. Оператор финансовой

платформы обязуется ограничить получение Получателем рекламных сообщений в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего заявления.

5.12. Оператор финансовой платформы направляет Получателю уведомление об успешном прохождении регистрации в соответствии с пунктом 3.5 Правил финансовой платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента фактической регистрации.

5.13. Получатель несет ответственность за все действия (а также их последствия) при использовании Сайта финансовой платформы и Личного кабинета, а также за безопасность каналов связи, программ для ЭВМ и аппаратных средств, используемых им для доступа к Сайту финансовой платформы и Личному кабинету, включая случаи передачи Получателем данных для доступа к Учетной записи Получателя третьим лицам. При этом Получатель понимает и соглашается с тем, что все действия при использовании Сайта финансовой платформы и Личного кабинета, совершенные с использованием учетных данных Получателя, считаются произведенными самим Получателем. Получатель обязан немедленно уведомить Оператора финансовой платформы о любом случае компрометации Аутентификационных данных для доступа к Учетной записи и/или несанкционированного (не разрешенного Получателем) доступа к Личному кабинету путем обращения в Службу поддержки. Оператор финансовой платформы не несет ответственность за убытки Получателя, возникшие при использовании Сайта финансовой платформы и Личного кабинета, включая случаи добровольной передачи Получателем Аутентификационных данных для доступа к Учетной записи третьим лицам.

5.14. Присоединяясь к Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы в порядке, установленном настоящим разделом, Получатель тем самым подтверждает и гарантирует, что ознакомился в полном объеме с Правилами финансовой платформы, безоговорочно принимает все их условия без каких-либо изъятий и ограничений, все положения Правил финансовой платформы ему понятны и приобретают для него обязательную юридическую силу с момента заключения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы.

5.15. В случае отзыва Получателем согласия на обработку Персональных данных, ранее предоставленного Оператору финансовой платформы, Оператор финансовой платформы прекращает обработку Персональных данных такого Получателя в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего заявления, а также расторгает Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы с таким Получателем в одностороннем порядке.

5.16. Оператор финансовой платформы вправе отказать Пользователю в регистрации в качестве Получателя в любом из следующих случаев:

5.16.1. отказ Пользователя от присоединения к Правилам финансовой платформы;

5.16.2. несовпадение данных, предоставленных Пользователем с данными ЕСИА;

5.16.3. отказ Пользователя от предоставления согласия ЕСИА на передачу данных Пользователя Оператору финансовой платформы;

5.16.4. отказ Пользователя от предоставления согласия на обработку персональных данных;

5.16.5. непредставление (неполное представление) Пользователем документов и информации, необходимых для его Идентификации, либо представление недостоверных сведений или документов.

5.17. Предоставление Допуска к совершению Финансовых сделок.

5.17.1. Предоставление Допуска к совершению Финансовых сделок означает предоставление Получателю возможности пользоваться программно-аппаратными средствами Финансовой платформы (включая программно-технические средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта финансовой платформы (и (или) Мобильного приложения) для совершения Финансовых сделок.

5.17.2. Допуск Получателя к совершению Финансовых сделок предоставляется в течение не более, чем 1 (одного) рабочего дня с момента проведения Идентификации Получателя в

соответствии с порядком, указанным в Приложении №5 к Правилам финансовой платформы. Получатель оповещается о предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с пунктом 3.5 Правил финансовой платформы.

5.17.3. Оператор финансовой платформы вправе в любое время до предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок, а также в течение всего срока обслуживания Получателя потребовать у такого Получателя предоставления дополнительной информации и документов, в том числе информации и документов, характеризующих финансовое положение такого Получателя и сведений об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

5.17.4. Информация, запрошенная в порядке пункта 5.17.3 Правил финансовой платформы, должна быть представлена в срок, указанный в запросе Оператора финансовой платформы, а если такой срок не указан, то в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Получателем запроса Оператора финансовой платформы. В случае если указанного срока недостаточно для ответа на запрос Оператора финансовой платформы, Получатель обязан направить Оператору финансовой платформы объяснения относительно причин задержки предоставления запрашиваемой информации с указанием сроков, в течение которых требуемая информация будет подготовлена и направлена в адрес Оператора финансовой платформы.

5.17.5. Оператор финансовой платформы направляет Получателю запрос информации в порядке пункта 5.17.3 Правил финансовой платформы, в соответствии с пунктом 3.5 Правил финансовой платформы.

5.17.6. Получатель предоставляет запрошенные документы и информацию Оператору финансовой платформы посредством Личного кабинета или с использованием электронных каналов связи, позволяющих аутентифицировать Получателя.

5.17.7. В целях получения информации о Получателе Оператор финансовой платформы имеет право использовать сведения (информацию) из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или Единой системе межведомственного электронного взаимодействия. Получатель обязуется своевременно обновлять и поддерживать в актуальном состоянии сведения, предоставленные Оператору финансовой платформы, а также полученные Оператором финансовой платформы при обращении к ЕСИА (СМЭВ, если применимо), до момента прекращения договора с Оператором финансовой платформы. Получатель несет риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных несвоевременным предоставлением Оператору финансовой платформы актуальных сведений или их несвоевременным обновлением.

5.17.8. Оператор финансовой платформы также вправе использовать иные источники информации, доступные Оператору финансовой платформы на законных основаниях.

5.18. Приостановление Допуска Получателя к совершению Финансовых сделок.

5.18.1. Под приостановлением Получателю Допуска к совершению финансовых сделок понимается временное (до устранения причин, повлекших приостановление) приостановление возможности совершения Получателем Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы.

5.18.2. Оператор финансовой платформы может принять решение о приостановлении Допуска Получателя к совершению Финансовых сделок при наступлении одного из следующих обстоятельств:

5.18.2.1. Получатель не соответствует требованиям Правил финансовой платформы, предъявляемым к Получателям;

5.18.2.2. Оператор финансовой платформы получил информацию о предоставлении Оператору финансовой платформы Получателем недостоверной информации при регистрации и (или) Идентификации;

- 5.18.2.3. в отношении Получателя прекратили действие Правила ЭДО (прекращен договор об электронном документообороте);
- 5.18.2.4. Оператор финансовой платформы получил информацию, свидетельствующую о необходимости приостановления Допуска Получателя к совершению Финансовых сделок от Финансовой организации, Банка России, федеральных органов исполнительной власти, правоохранительных органов, суда или иных уполномоченных органов;
- 5.18.2.5. Размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Получателя в «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму», «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения» (<http://www.fedsfm.ru/documents/terr-list>) либо размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Получателю, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;
- 5.18.2.6. истечение срока действия паспорта гражданина Российской Федерации;
- 5.18.2.7. Получатель не предоставил информацию, запрошенную в порядке пункта 5.17.3 Правил финансовой платформы;
- 5.18.2.8. случай и (или) попытка осуществления операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы без волеизъявления Получателя. В таком случае приостановление Допуска Получателя производится на срок, необходимый для принятия мер по противодействию таким операциям;
- 5.18.2.9. в случае получения информации от федеральных органов исполнительной власти, правоохранительных органов или суда, свидетельствующей о необходимости приостановления допуска Получателя в связи с утратой дееспособности, а также в случаях получения иной информации о фактах, которые, в соответствии с законодательством Российской Федерации, ограничивают право Получателя на заключение Финансовых сделок.
- 5.19. Допуск Получателя к совершению Финансовых сделок приостанавливается незамедлительно при принятии соответствующего решения Оператором финансовой платформы. Получатель оповещается о приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок и об основании приостановления допуска в соответствии с пунктом 3.5 Правил финансовой платформы.
- 5.20. В случае приостановления Получателю Допуска к совершению Финансовых сделок Получатель вправе совершать сделки, связанные с досрочным прекращением заключенных таким Получателем с использованием Финансовой платформы Финансовых сделок, за исключением случаев приостановления Допуска по обстоятельствам, указанным в пунктах 5.18.2.2, 5.18.2.5 и 5.18.2.9 Правил финансовой платформы.
- 5.21. Допуск к совершению Финансовых сделок может быть возобновлен в соответствии с решением Оператора финансовой платформы при условии устранения обстоятельств, повлекших его приостановление. Возобновление Допуска Получателя к совершению сделок с использованием Финансовой платформы осуществляется не позднее следующего дня, следующего за днем принятия решения Оператором финансовой платформы. Получатель оповещается о возобновлении Допуска к совершению Финансовых сделок в соответствии с пунктом 3.5 Правил финансовой платформы.
- 5.22. Принятие Оператором финансовой платформы решения о приостановлении Допуска Получателя к совершению Финансовых сделок не лишает Получателя возможности исполнять обязательства по ранее заключенным Финансовым сделкам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.23. В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Оператор финансовой платформы вправе отказать Получателю в осуществлении операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ у работника Оператора финансовой платформы возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае принятия такого решения Оператор финансовой платформы не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от совершения операции направляет уведомление Получателю в соответствии с разделом 3.5 Правил финансовой платформы с указанием даты и причин отказа.

5.24. Аннулирование регистрации Получателя.

5.24.1. Аннулирование регистрации Получателя (прекращение Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы) влечет прекращение доступа Получателя в Личный кабинет и прекращение статуса Получателя.

5.24.2. Регистрация Получателя аннулируется и действие Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы прекращается в следующих случаях:

5.24.2.1. по решению Получателя;

5.24.2.2. по решению Оператора финансовой платформы в одностороннем порядке в соответствии с п.1 ст.450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, в том числе в случае нарушения Получателем Правил финансовой платформы и (или) несоответствия требованиям к Получателю, установленным Правилами финансовой платформы.

5.24.3. При принятии Получателем решения об аннулировании регистрации, Получатель направляет Оператору финансовой платформы заявление по форме согласно Приложению №1.3. к Правилам финансовой платформы с подтвержденного адреса электронной почты на адрес электронной почты Оператора финансовой платформы.

5.24.4. При принятии решения Оператором финансовой платформы об аннулировании регистрации Получателя, такой Получатель уведомляется Оператором финансовой платформы в соответствии с пунктом 3.5 Правил финансовой платформы не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия решения Оператором финансовой платформы.

5.24.5. Аннулирование регистрации Получателя возможно только при условии отсутствия неисполненных обязательств по ранее заключенным Финансовым сделкам за исключением случаев, когда необходимость аннулирования регистрации прямо предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

5.24.6. При получении Оператором финансовой платформы заявления об аннулировании регистрации или при принятии Оператором финансовой платформы решения об аннулировании регистрации, Оператор финансовой платформы обязан не позднее следующего рабочего дня с момента получения заявления Получателя или принятия решения Оператором финансовой платформы, прекратить доступ Получателя к Личному кабинету, при этом Допуск к совершению Финансовых сделок также прекращается.

5.24.7. При получении Оператором финансовой платформы заявления об отзыве ранее предоставленного согласия на обработку Персональных данных, Оператор финансовой платформы прекращает Допуск Получателя к совершению Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, но продолжает обрабатывать Персональные данные Получателя, в пределах требований и ограничений, установленных федеральным законодательством.

6. Порядок оказания услуг Финансовым организациям

- 6.1. Настоящий раздел определяет порядок оказания услуг и взаимодействия с Кандидатами и Финансовыми организациями, порядок предоставления документов, обновления информации, требования к Кандидатам и Финансовым организациям.
- 6.2. Если иное не предусмотрено Правилами финансовой платформы, то оформление документов и их представление Оператору финансовой платформы осуществляется в следующем порядке:
- 6.2.1. Документы, предоставляемые Кандидатом и (или) Финансовой организацией Оператору финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы, оформляются на русском языке, подписываются уполномоченным лицом, документы на бумажном носителе заверяются печатью (при наличии) Кандидата и (или) Финансовой организации. Помарки и исправления в документах не допускаются.
- 6.2.2. Список документов, предоставляемых Кандидатом и (или) Финансовой организацией Оператору финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы, содержится в Приложении № 2 к Правилам финансовой платформы.
- 6.2.3. Документы предоставляются на бумажном носителе или, в случае, прямо предусмотренном Правилами финансовой платформы, в форме электронного документа в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы.
- 6.3. Оператор финансовой платформы вправе отказать Кандидату и (или) Финансовой организации в приеме предоставляемых документов в следующих случаях:
- 6.3.1. несоответствие предоставляемых документов формам, утвержденным Правилами финансовой платформы;
- 6.3.2. некомплектность и (или) несоответствие предоставляемых документов требованиям к оформлению документов, установленным Правилами финансовой платформы, о чем Оператор финансовой платформы информирует Кандидата и (или) Финансовую организацию в соответствии с пунктом 3.5 Правил финансовой платформы.
- 6.4. В случаях, указанных в пункте 6.3 Правил финансовой платформы, Кандидат и (или) Финансовая организация, предоставившие документы, вправе:
- 6.4.1. устранить нарушения требований к оформлению и подаче документов. В этом случае датой подачи документов считается дата предоставления документов с устраненными нарушениями, а данные документы рассматриваются повторно в соответствии с установленным Правилами финансовой платформы порядком;
- 6.4.2. отозвать предоставленные Оператору финансовой платформы документы.
- 6.5. Физические лица, представляющие интересы Кандидата и Финансовой организации на основании доверенности или на ином законном основании, предоставляют Оператору финансовой платформы Сведения о представителе по форме, установленной в ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы.
- 6.6. Кандидат и Финансовая организация, обязаны уведомить Оператора финансовой платформы об отмене доверенности представителя, выданной Кандидатом или Финансовой организацией для представления интересов перед Оператором финансовой платформы, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты отмены доверенности.
- 6.7. В случае непредставления Оператору финансовой платформы указанного в пункте 6.6 уведомления Кандидат или Финансовая организация несёт ответственность за действия, совершенные лицом, являвшимся представителем Кандидата или Финансовой организации, доверенность на которого была отменена, а права и обязанности, приобретенные в результате действий такого представителя, сохраняют силу до даты надлежащего уведомления об отмене доверенности.
- 6.8. Документы в бумажной форме, предоставляемые Оператору финансовой платформы, могут быть направлены по почте или курьером по адресу Оператора финансовой платформы, указанному на Сайте финансовой платформы.
- 6.9. Порядок предоставления Оператору финансовой платформы и получения от Оператора финансовой платформы документов в форме электронного документа:

6.9.1. Предоставление Оператору финансовой платформы документов в форме электронного документа осуществляется Финансовыми организациями в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы.

6.9.2. Перечень документов, предоставляемых в форме электронных документов, категории этих документов в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы, а также форматы файлов, содержащих эти документы, предусмотрены внутренними документами Оператора финансовой платформы, устанавливающими формы и форматы документов, предоставляемых и получаемых Финансовыми организациями.

6.9.3. Для предоставления и получения документов в форме электронного документа Финансовая организация обязана выполнить условия, установленные Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы.

6.10. Кандидат и Финансовая организация обязаны своевременно обновлять и обеспечивать актуальность, достоверность и полноту комплекта документов, предоставляемых Оператору финансовой платформы. При этом Кандидат и Финансовая организация в случае изменения информации, содержащейся в таких документах, после их предоставления Оператору финансовой платформы в соответствии с Приложением № 2 к Правилам финансовой платформы, для получения Допуска к совершению Финансовых сделок, обязан в письменной форме проинформировать Оператора финансовой платформы об указанных изменениях и предоставить документы, подтверждающие указанные изменения, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления в силу таких изменений.

6.11. При получении одним из способов, указанных в пункте 3.5 Правил финансовой платформы от Оператора финансовой платформы запроса на уточнение ранее представленных ему сведений или запроса на передачу дополнительных сведений, необходимых Оператору финансовой платформы для выполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», сообщить ему запрошенные сведения в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса..

6.12. В случае если указанного срока недостаточно для ответа на запрос Оператора финансовой платформы, Кандидат или Финансовая организация обязаны направить Оператору финансовой платформы объяснения относительно причин задержки предоставления запрашиваемой информации с указанием сроков, в течение которых требуемая информация будет подготовлена и направлена в адрес Оператора финансовой платформы.

6.13. В целях получения информации о Кандидате и Финансовой организации Оператор финансовой платформы имеет право использовать сведения (информацию) о юридическом лице из официальных источников, в том числе электронного сервиса Федеральной налоговой службы.

6.14. По запросу Оператора финансовой платформы Финансовые организации обязаны предоставлять Оператору финансовой платформы Анкету финансовой организации в форме электронного документа или письмо об отсутствии изменений в сведениях или письмо об изменениях в сведениях с приложением подтверждающих документов.

6.15. Кандидат или Финансовая организация соглашается на предоставление Оператору финансовой платформы права на подтверждение достоверности сведений, переданных ему документов и информации в соответствии с Приложением №2 к Правилам финансовой платформы или при их обновлении в соответствии с пунктом 6.10 Правил финансовой платформы, и на обновление таких сведений с использованием ЕСИА (СМЭВ если применимо).

6.16. Непредставление Кандидатом или Финансовой организацией запрошенной информации в установленные сроки является основанием для отказа в предоставлении Допуска к совершению финансовых сделок, приостановления или прекращения Допуска к совершению финансовых сделок.

6.17. Требования к Финансовым организациям:

6.17.1. Финансовыми организациями могут быть только юридические лица, отвечающие требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правил финансовой платформы.

6.17.2 Финансовая организация предоставляет согласие на использование Оператором финансовой платформы фирменного наименования (полного и сокращенного) Финансовой организации, а также логотипа/товарного знака/знака обслуживания/обозначения (далее – Средства индивидуализации) в целях информирования третьих лиц или неопределенного круга лиц любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, направленного на привлечение внимания к деятельности Оператора финансовой платформы и/или предложений Финансовых организаций в соответствии с Правилами финансовой платформы.

Согласие Финансовой организации на использование Средств индивидуализации должно содержать изображения Средств индивидуализации с указанием реквизитов свидетельства на товарный знак/знак обслуживания (при наличии).

Согласие Финансовой организации на использование Средств индивидуализации предоставляется Оператору финансовой платформы путем направления Оператору финансовой платформы заявления по форме Приложения №3 к Правилам финансовой платформы.

Использование Оператором финансовой платформы Средств индивидуализации Финансовой организации не является использованием Средств индивидуализации в соответствии с положениями статьи 1489 ГК РФ и не требует выплаты вознаграждения. Указанное согласие на использование Средств индивидуализации действует в течение срока, на который Финансовая организация присоединилась к Правилам оператора платформы.

6.17.3. Финансовая организация должна соответствовать требованиям, содержащимся в Правилах финансовой платформы, в течение всего времени, когда такая Финансовая организация допущена к заключению Финансовых сделок. Несоответствие данным требованиям является основанием для приостановления или прекращения Допуска к совершению финансовых сделок.

6.18. Допуск к совершению Финансовых сделок Финансовых организаций.

6.18.1. Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен Кредитной организации, соответствующей следующим требованиям:

6.18.1.1. лицензия Банка России получена не менее, чем за 6 (шесть) месяцев до даты подачи Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы по форме Приложения № 1.1 к Правилам финансовой платформы;

6.18.1.2. в отношении Кредитной организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства);

6.18.1.3. в отношении Кредитной организации не принято решение о назначении временной администрации по управлению Кредитной организацией в рамках мер по предупреждению банкротства Кредитной организации;

6.18.1.4. наличие действующей лицензии на осуществление банковских операций, предусматривающих право на совершение предполагаемых к заключению на Финансовой платформе сделок;

6.18.1.5. договорные отношения с Кредитной организацией не несут для Оператора финансовой платформы регуляторный риск или риск потери деловой репутации;

6.18.1.6. в отношении Кредитной организации отсутствуют основания для отзыва и (или) аннулирования лицензии на осуществление банковских операций;

6.18.1.7. в отношении Кредитной организации не введен запрет на осуществление Кредитной организацией отдельных банковских операций, если это может привести к невозможности исполнения Кредитной организацией обязательств перед Получателями;

6.18.1.8. в отношении Кредитной организации отсутствуют факты ухудшения финансового состояния и (или) информация, дающая основания считать возможными ухудшение

финансового состояния Кредитной организации, что способно привести к невозможности Кредитной организацией исполнять обязательства перед Получателями;

6.18.1.9. Кредитная организация должна соблюдать обязательные нормативы и требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленные Банком России для Финансовых организаций;

6.18.1.10. в отношении Кредитной организации отсутствуют действующие решения о ее ликвидации;

6.18.1.11. договорные отношения с Кредитной организацией не несут в себе рисков снижения уровня операционной надежности и угроз непрерывности осуществляемой Оператором финансовой платформы деятельности.

6.18.2. Допуск к совершению Финансовых сделок может быть предоставлен Страховой организации, соответствующей следующим требованиям:

6.18.2.1. Страховая организация имеет действующую лицензию Банка России на осуществление страхования, полученную не позднее чем за 6 (шесть) месяцев до даты подачи Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы;

6.18.2.2. В отношении Страховой организации отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства), в отношении Страховой организации не принято решение о назначении временной администрации по управлению Страховой организацией в рамках мер по предупреждению банкротства Страховой организации;

6.18.2.3. В отношении Страховой организации отсутствуют принятые решения о ее ликвидации;

6.18.2.4. В отношении Страховой организации отсутствуют факты ухудшения финансового состояния и (или) иная информация, дающая основания считать возможными ухудшение финансового состояния Страховой организации, что способно привести к невозможности Страховой организации исполнять обязательства перед Получателем;

6.18.2.5. Договорные отношения со Страховой организацией не несут для Оператора финансовой платформы регуляторных рисков или риска потери деловой репутации (на момент присоединения Страховой организации к Правилам финансовой платформы).

6.18.2.6. Страховая организация, реализующая возможность оформления Договора ОСАГО с использованием Финансовой платформы, является действующим членом Российского Союза Автостраховщиков (РСА).

6.19. Для предоставления Достапа к совершению Финансовых сделок Финансовой организации необходимо обладать технической возможности электронного взаимодействия по каналу информационного взаимодействия WEB-сервис (JSON RestAPI) с помощью обмена сообщениями подписанными СКЗИ формата ГОСТ (усиленная электронная подпись, квалифицированный сертификат).

6.20. Для получения Допуска к совершению Финансовых сделок Кандидат обязан выполнить следующие условия:

6.20.1. предоставить Оператору финансовой платформы Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы по форме, установленной Приложением № 1.1 к Правилам финансовой платформы;

6.20.2. предоставить Оператору финансовой платформы документы в соответствии с перечнем, указанным в Приложении № 2 к Правилам финансовой платформы. В случае если какой-либо из документов, указанных в Приложении № 2 к Правилам финансовой платформы, ранее уже предоставлялся в адрес Оператора финансовой платформы, то Кандидат по предварительному согласованию с Оператором финансовой платформы может быть освобожден от обязанности повторного предоставления такого документа. Документы оформляются и предоставляются Кандидатом Оператору финансовой платформы в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы.

6.21. Документы оформляются и предоставляются Финансовой организацией Оператору финансовой платформы в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы.

6.22. Предоставление Допуска к совершению Финансовых сделок означает предоставление Финансовой организации возможности пользоваться программно-техническими средствами Финансовой платформы (включая программно-аппаратные средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта финансовой платформы (и (или) Мобильного приложения) для заключения (совершения) Финансовых сделок.

6.23. При рассмотрении вопроса о Допуске к совершению Финансовых сделок Оператор финансовой платформы по своему усмотрению вправе проводить встречи и консультации с представителями Кандидата и (или) Финансовой организацией.

6.24. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выполнения Кандидатом и (или) Финансовой организацией условий предоставления Допуска к совершению Финансовых сделок, предусмотренных Правилами финансовой платформы, Оператор финансовой платформы принимает решение о предоставлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок либо решение об отказе в предоставлении такого Допуска.

6.25. В случае если Кандидатом Оператору финансовой платформы представлен неполный комплект требуемых документов и (или) Оператором финансовой платформы затребованы дополнительные документы, срок исчисляется с даты получения Оператором финансовой платформы всех истребованных документов, необходимых для принятия решения о предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок.

6.26. Если Кандидат или Финансовая организация не соответствует требованиям, установленным Правилами финансовой платформы, Оператор финансовой платформы может отказать Кандидату или Финансовой организации в предоставлении Допуска к совершению финансовых сделок.

6.27. При получении отказа в предоставлении Допуска к совершению Финансовых сделок Кандидат или Финансовая организация могут подать Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы и соответствующие документы для допуска повторно. Повторное Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы и соответствующие документы подаются и рассматриваются в порядке, аналогичном порядку, установленному Правилами финансовой платформы для Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы, поданного ранее.

6.28. Информация о предоставлении Финансовой организации Допуска к совершению финансовых сделок (или об отказе Кандидату в предоставлении Допуска к совершению финансовых сделок), информация, касающаяся вопросов ее допуска к совершению Финансовых сделок, доводится до сведения Финансовой организации в соответствии с пунктом 3.5 Правил финансовой платформы в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Оператором финансовой платформы такого решения.

6.29. Уведомление о предоставлении Финансовой организации Допуска к совершению Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы направляется Оператором финансовой платформы в порядке, предусмотренном пунктом 3.5 Правил финансовой платформы.

6.30. Приостановление и прекращение Допуска к совершению финансовых сделок.

6.30.1. Под приостановлением Допуска к совершению финансовых сделок и участием Финансовой организации в совершении Финансовых сделок понимается приостановление возможности совершать Финансовые сделки, предоставления информации об Идентификации Получателей, принимать Предложения о заключении Финансовых сделок и размещать их на Сайте финансовой платформы.

6.31. Оператор финансовой платформы приостанавливает Финансовой организации Допуск к совершению финансовых сделок в следующих случаях:

6.31.1. получение Оператором финансовой платформы информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора финансовой платформы) о необходимости приостановления Допуска к совершению Финансовых сделок;

6.31.2. поступление Оператору финансовой платформы информации от Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных органов государственной власти или Банка России, которая свидетельствует о необходимости приостановления Допуска к совершению финансовых сделок;

6.31.3. размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Финансовой организации в перечень организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащего Финансовой организации, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

6.31.4. в случае наличия регуляторного риска или риска потери деловой репутации Оператора финансовой платформы в связи с обслуживанием Финансовой организации;

6.31.5. в случае выявления риска операционной надежности и непрерывности деятельности Оператора финансовой платформы, в связи с обслуживанием Финансовой организации.

6.32. Оператор финансовой платформы вправе приостановить Финансовой организации Допуск к совершению финансовых сделок при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

6.32.1. невыполнение Финансовой организацией требований Правил финансовой платформы;

6.32.2. невыполнение Финансовой организацией решений, принятых Оператором финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы и (или) иными внутренними документами Оператора финансовой платформы;

6.32.3. несоблюдение Финансовой организацией обязательств по предоставлению Оператору финансовой платформы информации и документов в соответствии с требованиями Правил финансовой платформы и (или) законодательства Российской Федерации;

6.32.4. получение Оператором финансовой платформы информации о принятии в отношении Финансовой организации мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

6.32.5. нарушение Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований нормативных актов Банка России;

6.32.6. неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора финансовой платформы;

6.32.7. поступление Оператору финансовой платформы заявления от Финансовой организации о приостановлении Финансовой организации Допуска к совершению финансовых сделок. В указанном заявлении указывается дата, с которой необходимо приостановить Финансовой организации Допуск к совершению финансовых сделок, а также может быть указан период времени, в течение которого необходимо приостановить Допуск к совершению финансовых сделок. Оператор финансовой платформы приостанавливает Допуск к совершению финансовых сделок по заявлению Финансовой организации в течение одного рабочего дня со дня получения такого заявления и уведомляет Финансовую организацию о приостановлении Допуска к совершению финансовых сделок в порядке предусмотренном пунктом 3.5 Правил финансовой платформы.

6.32.8. выявление случаев предоставления Оператору финансовой платформы информации в рамках передачи Финансовыми организациями предложений о заключении Финансовых

сделок, содержащих неполные, недостоверные, вводящие в заблуждение Получателей сведения, не соответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права заключать Финансовую сделку, предусмотренную Предложением Финансовой организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций, включения в соответствующий реестр, сведений, являющихся ненадлежащей рекламой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рекламе, в том числе к рекламе финансовых услуг и деятельности Финансовых организаций;

6.32.9. наступление иных обстоятельств, требующих приостановления Допуска Финансовой организации к совершению Финансовых сделок, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.33. Допуск к совершению финансовых сделок Финансовой организации приостанавливается с даты принятия Оператором финансовой платформы решения о приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок.

6.34. Оператор финансовой платформы вправе отказать Финансовой организации в приостановлении Допуска к совершению Финансовых сделок, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами финансовой платформы порядке.

6.35. Приостановление Финансовой организации Допуска к совершению финансовых сделок осуществляется на срок до устранения причин, явившихся основанием для приостановления Допуска к совершению финансовых сделок, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, внутренними документами Оператора финансовой платформы или решением Оператора финансовой платформы.

6.36. Информация о приостановлении Финансовой организации Допуска к совершению финансовых сделок доводится до сведения Финансовой организации путем направления ей извещения в порядке, установленном пунктом 3.5 Правил финансовой платформы в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

6.37. В случае приостановления Финансовой организации Допуска к совершению финансовых сделок обязательства Финансовой организации по оплате услуг Оператора финансовой платформы не прекращаются, размер оплаты услуг Оператора финансовой платформы Финансовой организацией не изменяется.

6.38. Под прекращением Финансовой организации Допуска к совершению финансовых сделок в целях Правил финансовой платформы понимается прекращение оказания Оператором финансовой платформы услуг Финансовой организации, расторжение Договора на оказание услуг Оператора финансовой платформы.

6.39. Оператор финансовой платформы прекращает Финансовой организации Допуск к совершению Финансовых сделок в следующих случаях:

6.39.1. ликвидация Финансовой организации или прекращение ее деятельности в случае реорганизации (за исключением преобразования) в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

6.39.2. отзыв, приостановление, ограничение или аннулирование Банком России лицензии Финансовой организации на осуществление соответствующего категории Финансовой организации вида деятельности;

6.39.3. принятие арбитражным судом решения о введении в отношении Финансовой организации любой из процедур банкротства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

6.39.4. поступление Оператору финансовой платформы информации, которая свидетельствует (по заключению Оператора финансовой платформы) о необходимости прекращения Финансовой организации Допуска к совершению финансовых сделок;

6.39.5. поступление Оператору финансовой платформы заявления от Финансовой организации о прекращении Допуска к совершению финансовых сделок.

6.40. Оператор финансовой платформы вправе прекратить Финансовой организации Допуск к совершению финансовых сделок при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

6.40.1. неисполнение Финансовой организацией обязанностей по оплате услуг Оператора финансовой платформы, предусмотренных Правилами финансовой платформы, в установленный срок и в полном объеме;

6.40.2. назначение временной администрации в отношении Финансовой организации;

6.40.3. поступление Оператору финансовой платформы исполнительного документа в отношении Финансовой организации;

6.40.4. приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок сроком более чем на 6 (шесть) месяцев;

6.40.5. предоставление Финансовой организацией заведомо ложных сведений;

6.40.6. нарушение, неисполнение или исполнение ненадлежащим образом Финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации, Правил финансовой платформы, нарушение Финансовой организацией обязательств, принятых им при получении Допуска к совершению финансовых сделок и при заключении договоров с Оператором финансовой платформы, неисполнение решений, принятых Оператором финансовой платформы в соответствии с указанными документами;

6.40.7. наступление иных обстоятельств, требующих прекращения Финансовой организации Допуска к совершению финансовых сделок, в соответствии с внутренними документами Оператора финансовой платформы и законодательством Российской Федерации.

6.41. Допуск к совершению Финансовых сделок прекращается Оператором финансовой платформы с даты принятия Оператором финансовой платформы решения по основаниям для прекращения Допуска к совершению финансовых сделок.

6.42. Оператор финансовой платформы вправе отказать в прекращении Допуска к совершению финансовых сделок Финансовой организации при наличии у данной Финансовой организации неисполненных обязательств, направив уведомление об отказе такой Финансовой организации в установленном Правилами финансовой платформы порядке.

6.43. Информация о прекращении Финансовой организации Допуска к совершению финансовых сделок доводится до сведения Финансовой организации в соответствии с пунктом 3.5 Правил финансовой платформы не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

6.44. Информация о прекращении Финансовой организации Допуска к совершению финансовых сделок раскрывается на Сайте финансовой платформы не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Оператором финансовой платформы.

6.45. Оператор финансовой платформы вправе отказать Финансовой организации в осуществлении операций, направленных на совершение Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы у работника Оператора финансовой платформы возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае принятия такого решения Оператор финансовой платформы не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции направляет уведомление Финансовой организации в соответствии с пунктом 3.5 Правил финансовой платформы с указанием даты и причин отказа.

6.46. Права и обязанности Финансовых организаций.

6.46.1. Финансовая организация вправе:

6.46.1.1. совершать Финансовые сделки при выполнении условий, определенных Правилами финансовой платформы;

- 6.46.1.2. получать от Оператора финансовой платформы отчетные и иные документы по итогам совершения Финансовых сделок в соответствии с Правилами финансовой платформы;
- 6.46.1.3. иметь доступ к информации, предоставляемой (раскрываемой) Оператором финансовой платформы Финансовым организациям с учетом требований законодательства Российской Федерации и в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы;
- 6.46.1.4. направлять Оператору финансовой платформы предложения по совершенствованию организации совершения Финансовых сделок.

6.46.2. Финансовая организация обязана:

- 6.46.2.1. добросовестно осуществлять свою деятельность при совершении Финансовых сделок;
- 6.46.2.2. соблюдать требования о защите информации и об операционной надежности при совершении Финансовых сделок, а также иные требования, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Правилами финансовой платформы;
- 6.46.2.3. своевременно и в полном объеме оплачивать услуги и иные платежи, устанавливаемые Оператором финансовой платформы;
- 6.46.2.4. своевременно и в полном объеме предоставлять информацию в соответствии с требованиями, установленными Правилами финансовой платформы и (или) внутренними документами Оператора финансовой платформы;
- 6.46.2.5. исполнять свои обязательства, связанные с совершением Финансовых сделок;
- 6.46.2.6. исполнять свои обязательства, возникающие из договоров с Оператором финансовой платформы;
- 6.46.2.7. соблюдать режим конфиденциальности информации, ставшей доступной Финансовой организации при совершении операций, с учетом положений, содержащихся в Правилах финансовой платформы;
- 6.46.2.8. исполнять решения, принятые Оператором финансовой платформы в соответствии с Правилами платформы или его внутренними документами;
- 6.46.2.9. соблюдать порядок разрешения споров и конфликтных ситуаций, установленный Правилами финансовой платформы;
- 6.46.2.10. направлять Оператору финансовой платформы актуальную информацию и полный пакет документов (включая, но не ограничиваясь, общие условия кредита, требования к заемщику, тарифы, правила страхования (если применимо), описание продукта) по Предложениям не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты размещения информации о Предложениях на Финансовой платформе и (или) вступления в силу изменений в документах по уже размещенным Предложениям. За предоставление неполной, неточной или недостоверной информации Финансовая организация несет ответственность перед Оператором финансовой платформы в форме возмещения возникших у Оператора финансовой платформы убытков в размере реального ущерба по штрафам, полученным Оператором финансовой платформы за размещение недостоверной информации или ненадлежащей рекламы, а также в размере компенсаций, выплаченных Оператором финансовой платформы Получателям за предоставление неполной и (или) недостоверной информации.
- 6.46.2.11. В соответствии с пунктом 3 части 3 статьи 6 Федерального закона от 23 декабря 2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» банки – участники системы обязательного страхования вкладов обязаны предоставлять вкладчикам¹ информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам, а также размещать информацию о системе страхования

¹ В понятии п. 4) ст. 2 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

вкладов на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков. Таким образом, информация о системе страхования вкладов по Договорам банковского счета (вклада), заключаемым с использованием Финансовой платформы и о порядке выплаты возмещений по Договорам банковского счета (вклада), может быть получена Получателем непосредственно при обращении в Финансовую организацию.

6.46.3. В случае если внутренними документами Финансовой организации предусмотрен контроль за достижением предельной цены Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, такой контроль осуществляется Финансовой организацией самостоятельно, без привлечения Оператора финансовой платформы.

6.47. Правила финансовой платформы могут быть приняты Финансовой организацией не иначе как путем присоединения к действующей редакции Правил финансовой платформы в целом.

6.48. Финансовая организация не имеет права до момента заключения Финансовой сделки с Получателем формировать на основании персональных данных Получателя, полученных от Оператора финансовой платформы или от самих Получателей, собственную базу для использования в целях, не связанных с выполнением своих обязательств по Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы, а также каким-либо образом передавать полученные от Оператора финансовой платформы персональные данные Получателей любым третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а именно:

- передавать полученные от Оператора персональные данные Получателя любым третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- использовать полученные от Оператора персональные данные Получателя, включая его любые контактные данные (адрес электронной почты, номер телефона и т.д.) для рассылок (включая рекламные рассылки, информирование о специальных предложениях и т.д.);
- осуществлять иное взаимодействие с Получателем.

В случае нарушения Финансовой организацией положений настоящего пункта, результатом чего, в срок не позднее 45 (сорок пять) календарных дней с момента получения Финансовой организацией от Оператора финансовой платформы персональных данных Получателя, стало заключение договора(ов) между Получателем и Финансовой организацией не посредством Финансовой платформы, Финансовая организация обязуется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего письменного требования оплатить Оператору финансовой платформы неустойку в размере, определенном в соответствии с Тарифами или Порядком определения размера вознаграждения Оператора финансовой платформы, действующими на дату заключения такого договора. Базой для расчета суммы вознаграждения Оператора финансовой платформы будет являться стоимость заключенного между Получателем и Финансовой организацией договора.

6.49. Финансовой организации запрещено использовать полученные от Оператора финансовой платформы персональные данные Получателей, включая любые контактные данные (адрес электронной почты, номер телефона и т.д.) для рассылок (включая рекламные рассылки, информирование о специальных) или иным образом взаимодействовать с Пользователем, кроме взаимодействия, направленного исключительно на проверку достоверности данных, представленных Пользователем для заключения Финансовой сделки, до момента заключения с Пользователем Финансовой сделки.

6.50. После расторжения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы с Получателем Финансовая организация вправе запрашивать документы и (или) информацию, относящиеся к исполнению Оператором финансовой платформы Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, а Оператор финансовой платформы вправе предоставить Финансовой организации запрошенную информацию и (или) документы при наличии технической возможности.

6.51. Особенности взаимодействия между Финансовой организацией являющейся Кредитной организацией и Страховой организацией в процессе оформления Получателем Финансовой сделки.

6.51.1. Финансовая организация являющаяся Кредитной организацией может быть уполномочена (любым предусмотренным действующим законодательством способом) Страховой организацией осуществлять взаимодействие с Получателем при оформлении Договора добровольного страхования и (или) при присоединении Получателя к программе добровольного страхования на Финансовой платформе, в том числе с целью реализации страховых продуктов, в соответствии с Правилами финансовой платформы и условиями договора, заключенного между Финансовой организацией являющейся Кредитной организацией Кредитной и Страховой организацией.

6.51.2. По поручению Страховой организации Финансовая организация являющаяся Кредитной организацией вправе осуществлять информационно-технологическое взаимодействие в части заключения Договора добровольного страхования и (или) присоединения к программе добровольного страхования между Получателем и Оператором финансовой платформы от имени Страховой организации.

6.51.3. Кредитная организация обязуется по первому требованию Оператора финансовой платформы незамедлительно передавать в адрес Оператора финансовой платформы, сведения о заключенных с Получателями Договорах добровольного страхования или о присоединении Получателя к программе добровольного страхования.

6.51.4. Расчеты по Договорам добровольного страхования и (или) по программам добровольного страхования осуществляются непосредственно между Финансовой организацией являющейся Кредитной организацией Финансовой, Страховой организацией и Получателем, без участия Оператора финансовой платформы.

7. Порядок взаимодействия с Агрегаторами

7.1. Оператор финансовой платформы вправе размещать Предложения Финансовых организаций на сайте Агрегатора.

7.2. Оператор финансовой платформы раскрывает на Сайте Финансовой платформы в открытом доступе перечень Агрегаторов, обеспечивающих по соглашению с Оператором финансовой платформы размещение информации о Предложениях Финансовых организаций.

8. Виды сделок, совершаемых с использованием Финансовой платформы

8.1. Оператор финансовой платформы вправе определять виды Финансовых сделок, заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием Финансовой платформы.

8.2. Перечень видов Финансовых сделок, заключение (совершение) которых может быть осуществлено с использованием Финансовой платформы, может быть изменен Оператором финансовой платформы путем внесения изменений в Правила финансовой платформы в установленном законом и нормативными актами Банка России порядке.

8.3. Оператор финансовой платформы обеспечивает возможность совершения следующих Финансовых сделок:

8.3.1. Заключение кредитного договора (в том числе, но не ограничиваясь договора POS-кредита и кредитного договора, обязательства Получателя по которому обеспечены ипотекой в силу Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее — Федеральный закон № 102-ФЗ); кредита;

8.3.2. Заключение договора о выпуске банковской карты, в том числе посредством заключения договора комплексного банковского обслуживания (иного рамочного договора с Финансовой организацией о предоставлении банковских услуг), в том

числе, сопутствующего заключению любого из договоров, перечисленных в пунктах 8.3.1.-8.3.5.;

8.3.3. Заключение договора банковского счета, в том числе посредством заключения договора комплексного банковского обслуживания (иного рамочного договора с Финансовой организацией о предоставлении банковских услуг), в том числе, сопутствующего заключению любого из договоров, перечисленных в пунктах 8.3.1.-8.3.5.;

8.3.4. Заключение договора дистанционного банковского обслуживания, в том числе посредством заключения договора комплексного банковского обслуживания (иного рамочного договора с Финансовой организацией о предоставлении банковских услуг), в том числе, сопутствующего заключению любого из договоров, перечисленных в пунктах 8.3.1.-8.3.5.;

8.3.5. Заключение договора комплексного банковского обслуживания (иного рамочного договора с Финансовой организацией о предоставлении банковских услуг), в том числе, сопутствующего заключению любого из договоров, перечисленных в пунктах 8.3.1.-8.3.5.;

8.3.6. Заключение договора, направленного на обеспечение исполнения кредитных (заемных) обязательств (договора залога, ипотеки, договор поручительства, договор страхования) принятых на себя Получателем при заключении договоров, поименованных в пунктах 8.3.1. и 8.3.2.,

8.3.7. Заключение Договора добровольного страхования и (или) присоединение к программе добровольного страхования, в том числе, сопутствующего заключению кредитного договора;

8.3.8. Заключение Договора ОСАГО, в том числе, сопутствующего заключению кредитного договора.

8.3.9. Сделки по предоставлению услуг финансового характера, сопутствующих заключению договоров, указанных в пункта 8.3.1. – 8.3.8. Правил финансовой платформы.

8.4. С использованием Финансовой платформы не может быть заключена Финансовая сделка в пользу третьего лица, за исключением договора страхования, а также договоров, предусмотренных ч. 1 ст. 5 Федерального закона от 20.07.2020 N 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

8.5. Оператор финансовой платформы и РФТ не являются стороной Финансовой сделки.

8.6. Оператор финансовой платформы посредством функционала Финансовой платформы обеспечивает возможность подписания Получателем и Финансовой организации любых необходимых документов, сопутствующих совершению Финансовых сделок, за исключением случаев, когда такое подписание посредством функционала Финансовой платформы противоречит действующему законодательству.

8.7. Уведомление о рисках, связанных с заключением Договора потребительского кредита.

8.7.1. Целью настоящей декларации (уведомления) является предоставление Получателю информации о рисках, связанных с заключением Договора потребительского кредита с использованием Финансовой платформы.

8.7.2. Существует риск неисполнения Получателем обязательств по Договору потребительского кредита и применения к такому Получателю штрафных санкций со стороны Финансовой организации. Реализация указанного риска вероятна в случае, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Получателя на дату обращения к Финансовой организации за предоставлением потребительского кредита с использованием Финансовой платформы обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому с использованием Финансовой платформы потребительскому кредиту, будет превышать 50 (пятьдесят) процентов годового дохода Получателя.

8.7.3. При принятии решения о заключении Договора потребительского кредита Получателю следует руководствоваться следующей информацией. В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Банк России

в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита. На момент заключения Договора потребительского кредита полная стоимость потребительского кредита не может превышать рассчитанное Банком России значение полной стоимости потребительского кредита, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита, определенные для кредитных организаций, раскрыты на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

8.7.4. По результатам рассмотрения Финансовой организацией Заявления о заключении Договора потребительского кредита Финансовая организация может отказать Получателю в заключении Договора потребительского кредита без указания причин. Информация об отказе от заключения Договора потребительского кредита либо предоставления потребительского кредита или его части направляется кредитной организацией в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

9. Условия Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы

9.1. Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы (далее по тексту настоящего раздела – Договор) является договором присоединения, условия которого определяются Оператором финансовой платформы в настоящих Правилах финансовой платформы, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.2. Оператор финансовой платформы вправе отказать в заключении Договора по основаниям, установленным Правилами финансовой платформы.

9.3. Заключение Договора между заинтересованным лицом и Оператором финансовой платформы осуществляется путем присоединения заинтересованного лица к Договору, условия которого предусмотрены Правилами финансовой платформы, в порядке, установленном разделом 4 Правил финансовой платформы.

9.4. Предмет и условия Договора:

9.4.1. По Договору Оператор финансовой платформы обязуется в соответствии с Правилами финансовой платформы оказывать услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Получателями и Финансовыми организациями Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы. По Договору Оператор финансовой платформы может также оказывать Получателям и Финансовым организациям услуги по информационному обеспечению взаимодействия в целях совершения Финансовых сделок в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы.

9.4.2. Оператор финансовой платформы оказывает услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок, каждый календарный день 24 (Двадцать четыре) часа в сутки, за исключением времени проведения профилактических работ на Финансовой платформе, во время которых доступ к Сайту финансовой платформы и (или) возможностям (сервисам) Финансовой платформы может быть закрыт или ограничен.

9.4.3. Оператор финансовой платформы вправе проводить профилактические работы, уведомив об этом Получателей и Финансовые организации путем размещения соответствующего сообщения на Сайте финансовой платформы не позднее, чем за 5 (пять) часов до начала проведения профилактических работ.

9.5. Договор, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия Оператора финансовой платформы и Получателя при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, подписываются Получателем простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными

Правительством Российской Федерации, усиленной электронной подписью или собственноручно.

9.6. Договор, а также иные документы, необходимые для обеспечения взаимодействия Оператора финансовой платформы и Получателя при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы, подписываются Финансовой организацией усиленной электронной подписью или собственноручно.

9.7. Порядок взаимодействия между Оператором финансовой платформы, Получателем и Финансовой организацией при заключении и исполнении Финансовых сделок с использованием Финансовой платформы.

9.7.1. Взаимодействие между Оператором финансовой платформы и Получателем осуществляется посредством использования технических возможностей Финансовой платформы. При необходимости оказания Получателю консультативной помощи по порядку заключения Финансовой сделки, условиям Финансовой сделки, Предложениям Финансовых организаций, а также по иным вопросам, взаимодействие осуществляется посредством Службы поддержки Оператора финансовой платформы. Взаимодействие между Оператором финансовой платформы и Получателем также осуществляется путем обмена сообщениями в порядке, определенном пунктом 3.5 и разделом 17 Правил финансовой платформы.

9.7.2. Взаимодействие между Оператором финансовой платформы и Финансовой организацией осуществляется по защищенным каналам связи в соответствии с требованиями Правил ЭДО Оператора финансовой платформы.

10. Порядок совершения Финансовых сделок. Указания Получателя.

10.1. Общие положения совершения Финансовых сделок с Финансовыми организациями.

10.1.1. Общие положения о совершении Финансовых сделок применяются ко всем видам Финансовых сделок. В случае, если Правилами финансовой платформы предусмотрены особенности совершения отдельных видов Финансовых сделок, общие положения о совершении Финансовых сделок применяются, если не противоречат установленным особенностям совершения Финансовых сделок и правовой природе отдельных видов Финансовых сделок.

10.1.2. Указания Получателя в рамках процесса заключения Финансовой сделки должны быть совершены с использованием технических возможностей Финансовой платформы при условии Авторизации Получателя на Финансовой платформе. Указания от неавторизованных Получателей к исполнению не принимаются.

10.1.3. Получатель, заинтересованный в заключении Финансовой сделки на условиях Предложения Финансовой организации вправе дать Оператору финансовой платформы указание о направлении запроса на получение персонализированного предложения Финансовой организации. Получатель указывает интересующие его параметры Финансовой сделки в рамках общих условий, определенных в Предложении Финансовой организации с использованием технических возможностей Финансовой платформы. Запрос Получателя формируется Финансовой платформой на основании предоставленных им данных и выбранных им параметров Финансовой сделки.

10.1.4. До отправки запроса на получение персонализированного предложения Оператор финансовой платформы должен проверить выполнение условий Допуска к совершению финансовых сделок Получателя в соответствии с пунктами 6-10 Приложения №5 к Правилам финансовой платформы и передать сведения, полученные при Идентификации Получателя, в Финансовую организацию в соответствии с Приложением №4 к Правилам финансовой платформы.

10.1.5. Получатель дает указание Оператору финансовой платформы о направлении запроса с использованием технических возможностей Финансовой платформы. Оператор финансовой платформы исполняет указание Получателя незамедлительно и информирует

Получателя об исполнении указания путем вывода информационного сообщения в интерфейсе Финансовой платформы.

10.1.6. До направления персонализированного предложения Финансовая организация вправе запросить у Получателя дополнительные сведения (документы) необходимые для оценки возможности заключения Финансовой сделки с конкретным Получателем в соответствии со своими внутренними документами.

10.1.7. Получатель предоставляет дополнительные сведения и (или) документы путем их загрузки на Финансовую платформу.

10.1.8. После предоставления Получателем дополнительных сведений и (или) документов Оператор финансовой платформы на основании ранее данного указания Получателя запрашивает у Финансовой организации персонализированное предложение для Получателя.

10.1.9. Персонализированное предложение Финансовой организации представляет собой электронное сообщение, подписанное усиленной электронной подписью Финансовой организации в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы. Финансовая организация заверяет и гарантирует, что информация и документы входящие в состав персонализированного предложения не содержат противоречий.

10.1.10. Оператор финансовой платформы обеспечивает возможность ознакомления Получателя с персонализированным предложением Финансовой организации. Оператор финансовой платформы обязан довести до Получателя персонализированное предложение в неизменном виде.

10.1.11. Получатель после ознакомления с персонализированным предложением о заключении Финансовой сделки вправе направить Оператору финансовой платформы указание о совершении Финансовой сделки на условиях персонализированного предложения подписанное электронной подписью Потребителя в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы. Подача указания Получателем означает безусловное согласие Получателя заключить с Финансовой организацией Финансовую сделку (включая Договор добровольного страхования и прочие) на условиях, указанных в персонализированном предложении. Получатель дает указание Оператору финансовой платформы о совершении Финансовой сделки путем нажатия соответствующей кнопки в интерфейсе Финансовой платформы.

10.1.12. Оператор финансовой платформы исполняет указание Получателя о заключении Финансовой сделки незамедлительно путем вывода окна для ввода кода подтверждения, направленного в формате SMS-сообщения, в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы (если иное не установлено Правилами финансовой платформы), а также информирует Получателя об исполнении указания в порядке, установленном пунктом 3.5 Правил финансовой платформы. Получатель подписывает необходимые документы, направленные в составе персонализированного предложения Финансовой организации, путем корректного ввода кода подтверждения, направленного в формате SMS-сообщения, в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы, если иное не установлено Правилами финансовой платформы.

10.1.13. Получателем одновременно (с использованием одного кода подтверждения, направленного в формате SMS-сообщения) может быть заключено несколько Финансовых сделок, в том числе с несколькими Финансовыми организациями.

10.1.14. Для заключения Финансовой сделки Финансовая организация направляет с использованием Финансовой платформы в адрес Получателя подтверждение о заключении Финансовой сделки, подписанное усиленной электронной подписью Финансовой организации в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы. Финансовая сделка считается заключенной в дату, определенную заключаемым договором, если иное прямо не предусмотрено Правилами финансовой платформы, но не ранее даты получения подтверждения о заключении Финансовой сделки от Финансовой организации, в противном случае, Финансовая сделка будет считаться заключенной в дату направления Финансовой организацией в адрес Получателя с использованием Финансовой платформы подтверждения о заключении Финансовой сделки.

10.1.15. Права и обязанности по Финансовой сделке возникают непосредственно у Финансовой организации и Получателя.

10.1.16. Оператор финансовой платформы при получении подтверждения от Финансовой организации о заключении Финансовой сделки, информирует Получателя о совершении Финансовой сделки в соответствии с пунктом 3.5 Правил финансовой платформы.

10.1.17. Оператор финансовой платформы регистрирует все запросы, сообщения, уведомления и предложения Получателей и Финансовых организаций в технических логах (реестрах, в которых фиксируются все сведения о совершенных Получателями и Финансовыми организациями действиях).

10.1.18. Регистрация заключенных Финансовых сделок осуществляется в РФТ в порядке, предусмотренном Правилами осуществления репозитарной деятельности РФТ.

10.1.19. Достоверность информации о Финансовых сделках обеспечивается Оператором финансовой платформы в соответствии с требованиями законодательства, Правилами осуществления репозитарной деятельности РФТ, техническими особенностями информационно-технологического взаимодействия Оператора финансовой платформы с Финансовыми организациями и РФТ в рамках совершения Финансовых сделок, а также применением средств и алгоритмов шифрования и защиты информации при обмене информацией в электронном виде.

10.1.20. Договоры, заключаемые Финансовыми организациями с Получателями, должны предоставлять возможность возврата денежных средств Получателя на Специальный счет без взимания платы с Получателя.

10.1.21. Не допускается совершение Финансовых сделок, предусматривающих продление сроков действия договоров, на основании которых эти сделки совершаются, без использования Финансовой платформы.

10.2. Особенности заключения Финансовых сделок с Финансовыми организациями.

10.2.1. Оператор финансовой платформы размещает на Финансовой платформе Предложения Финансовых организаций в соответствии с разделом 13 Правил финансовой платформы. Данные Предложения являются неперсонализированными и содержат общие условия заключения Финансовой сделки.

10.2.2. Финансовая организация направляет с использованием Финансовой платформы персонализированное предложение Получателю, которым является пакет документов, содержащий все существенные условия Финансовой сделки, включая предлагаемый к заключению договор. Финансовая организация вправе направить отказ от совершения Финансовой сделки с конкретным Получателем в случае, если совершение Финансовой сделки с данным Получателем не соответствует требованиям внутренних документов Финансовой организации.

10.2.3. Условия договоров Финансовых сделок устанавливаются Финансовыми организациями с учетом применимых положений действующего законодательства. Порядок исполнения Получателями и Финансовыми организациями обязательств по Финансовым сделкам и ответственность Получателей и Финансовых организаций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Финансовым сделкам устанавливаются соответствующим договором, заключенным между Получателем и Финансовой организацией.

10.2.4. В ряде случаев особенности порядка совершения отдельных видов Финансовых сделок могут регламентироваться внутренними документами Финансовой организации, заключаемыми договорами, требованиями действующего законодательства и сложившейся правоприменительной и методологической практикой.

10.2.5. Получатель вправе направить Оператору финансовой платформы указание о расторжении договора банковского счета, открытого с использованием Финансовой платформы, а также при прекращении договора банковского счета, открытого с использованием Финансовой платформы, указаний о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета по указанию Получателя на его банковский счет (вклад) в другом

банке или указание о переводе остатка денежных средств на Специальный счет в случае, если Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы между банком, в котором открыты такие банковские счета, и оператором финансовой платформы был расторгнут. Банк, в котором с использованием Финансовой платформы были открыты банковские счета, обязан обеспечить возможность приема с использованием Финансовой платформы указаний Получателя о расторжении договора такого банковского счета, а также при прекращении договора такого банковского счета указаний о переводе остатка денежных средств с такого банковского счета по указанию Получателя на его банковский счет (вклад) в другом банке или указаний о переводе остатка денежных средств на Специальный счет в случае, если Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы между указанным банком и Оператором финансовой платформы был расторгнут.

10.2.6. Получатель вправе направить указание Оператору финансовой платформы о формировании распоряжения о переводе денежных средств, причитающихся Получателю в рамках исполнения Финансовой сделки, в адрес Финансовой организации. Распоряжение о переводе денежных средств, сформированное для Получателя Оператором финансовой платформы, подписывается электронной подписью Получателя в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы и направляется в Финансовую организацию Оператором финансовой платформы. Указание исполняется Оператором финансовой платформы не позднее рабочего дня, следующего за днем формирования распоряжения. О результатах исполнения указания Получателя Оператор финансовой платформы информирует Получателя в порядке, установленном пунктом 3.5 Правил финансовой платформы в течение одного рабочего дня.

10.3. Особенности заключения Финансовых сделок со Страховыми организациями.

10.3.1. Особенности заключения (присоединения) и исполнения Договоров добровольного страхования со Страховыми организациями

10.3.1.1. Условия заключения (присоединения) и исполнения Договоров добровольного страхования устанавливаются Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами, правилами Страховых организаций, непосредственно самим Договором (программой) добровольного страхования.

10.3.1.2. Перед заключением Договора добровольного страхования и (или) до присоединения к программе добровольного страхования Получателю необходимо ознакомиться с Заявлением о заключении Договора добровольного страхования и (или) о присоединении к программе добровольного страхования.

10.3.1.3. Заявление о заключении Договора добровольного страхования и (или) о присоединении к программе страхования является офертой (статья 435 Гражданского кодекса Российской Федерации).

10.3.1.4. Направление Получателем распоряжения Оператору финансовой платформы о запросе у Финансовой организации являющейся Страховой организацией расчета стоимости заключения Договора добровольного страхования и (или) присоединения к программе добровольного страхования, является подтверждением Получателем факта ознакомления с Заявлением о заключении Договора добровольного страхования и (или) о присоединении к программе добровольного страхования в электронной форме на Сайте финансовой платформы.

10.3.1.5. Расчеты по Договорам добровольного страхования и (или) по программам добровольного страхования осуществляются непосредственно между Финансовой организацией и Получателем, без участия Оператора финансовой платформы.

10.3.2. Особенности заключения и исполнения Договоров ОСАГО.

10.3.2.1. Условия заключения Договора ОСАГО устанавливаются Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и иными нормативными актами, Положением Банка

России от 19 сентября 2014 г. № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

10.3.2.2. Перед заключением Договора ОСАГО Получатель заполняет Заявление о заключении Договора ОСАГО в электронной форме. Заполненное Получателем Заявление о заключении Договора ОСАГО считается распоряжением Получателя Оператору финансовой платформы о запросе у Финансовой организации являющейся Страховой организацией расчета стоимости заключения Договора ОСАГО.

10.3.2.3. При получении расчета стоимости от Финансовой организации являющейся Страховой организацией, Получатель, изъявивший Оператору финансовой платформы желание заключить Договор ОСАГО, считается подавшим выбранной Финансовой организации являющейся Страховой организацией Заявление о заключении Договора ОСАГО в электронной форме.

10.3.2.4. Заявление Получателя о заключении Договора ОСАГО подписывается способами, указанными в Правилах ЭДО и направляется Оператором финансовой платформы Финансовой организации являющейся Страховой организацией.

10.3.2.5. Перечисление денежных средств для оплаты по Договору ОСАГО возможно как с использованием Специального счета Оператора финансовой платформы, так и непосредственно на сайте Финансовой организации являющейся Страховой организацией, или иным способом, предлагаемым Получателю Финансовой организацией являющейся Страховой организацией.

10.3.2.6. Договор ОСАГО считается заключенным при условии направления (выдаче) Финансовой организацией являющейся Страховой организацией, выбранной Потребителем, страхового полиса по форме, установленной Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и Положением Банка России от 19 сентября 2014 г. № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Информация о заключении Договора ОСАГО предоставляется Оператору финансовой платформы Финансовой организацией являющейся Страховой организацией.

11. Порядок осуществления расчетов при совершении Финансовых сделок

11.1. Расчеты при совершении Финансовых сделок осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Финансовых сделок между Получателем и Финансовой организацией.

Расчеты при совершении Финансовых сделок могут осуществляться с использованием платежных услуг, предоставляемых участниками национальной платежной системы.

Получатель и Финансовая организация самостоятельно определяют способ расчетов при совершении Финансовой сделки.

11.2. Денежные средства Получателей с использованием Финансовой платформы могут перечисляться только на счет Финансовой организации, с которой он заключил соответствующую Финансовую сделку, а также на банковский счет самого Получателя и не могут быть зачислены на счета Оператора финансовой платформы, на которых находятся его собственные денежные средства.

11.3. При осуществлении операций по Договорам банковского счета, заключенным с использованием Финансовой платформы, изменении или прекращении таких договоров без использования Финансовой платформы банк, являющийся участником финансовой платформы, незамедлительно предоставляет Оператору финансовой платформы информацию в форме сообщения по электронной почте на электронный адрес Оператора финансовой платформы post@orfm.ru.

11.4 Специальный счет.

По Специальному счету осуществляются следующие операции:

- 11.4.1. Перечисление денежных средств со Специального счета Оператора финансовой платформы на другой его Специальный счет;
- 11.4.2. Перечисление денежных средств на банковский счет, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на Специальный счет;
- 11.4.3. Списание денежных средств, права на которые принадлежат бенефициару, по обязательствам такого бенефициара по решению суда, а также в иных предусмотренных федеральными законами случаях;
- 11.4.4. Списание денежных средств, права на которые принадлежат бенефициару, в целях перечисления предусмотренных Правилами финансовой платформы сумм вознаграждения Оператору финансовой платформы;
- 11.4.5. Зачисление денежных средств в пользу Получателя с банковского счета (вклада) такого Получателя, а также со Специального счета Оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому является такой Получатель;
- 11.4.6. Зачисление денежных средств в пользу Получателя в связи с исполнением Финансовой организацией обязательств по совершенным с таким Получателем Финансовым сделкам, исполнением Оператором финансовой платформы своих обязательств по Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы;
- 11.4.7. Зачисление денежных средств в пользу Получателя в порядке, установленном Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
- 11.4.8. Списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю, в целях их перевода на банковский счет Финансовой организации по Финансовым сделкам между такой Финансовой организацией и таким Получателем;
- 11.4.9. Списание денежных средств, права на которые принадлежат Получателю, в целях их перевода на банковский счет (вклад) такого получателя финансовых услуг или на Специальный счет, бенефициаром по которому является такой Получатель.
- 11.4.10. Срок направления Оператором финансовой платформы распоряжений в Финансовую организацию по Специальному счету по указанию Получателя не может превышать 1 (одного) рабочего дня с момента получения Оператором финансовой платформы указания Получателя, если иное не предусмотрено указанием Получателя.
- 11.4.11. В случае закрытия Специального счета остаток денежных средств Получателя перечисляется на другой Специальный счет. При этом Оператор финансовой платформы уведомляет Получателя о закрытии Специального счета и перечислении остатка денежных средств Получателя на другой Специальный счет в порядке, предусмотренном пунктом 3.5 Правил финансовой платформы в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты закрытия счета или перечисления денежных средств на другой Специальный счет.
- 11.4.12. Оператор финансовой платформы осуществляет возврат денежных средств со Специального счета на основании отдельного указания или отдельных указаний Получателя. Получатель вправе изменить способ возврата денежных средств на один из способов, установленных действующим законодательством, в любое время, направив Оператору финансовой платформы заявление в свободной форме через Личный кабинет.
- 11.4.13. Денежные средства, права на которые принадлежат Получателю, находящиеся на Специальном счете, перечисляются этому Получателю в целях возврата в срок не позднее следующего рабочего дня со дня получения Оператором финансовой платформы указания Получателя о возврате денежных средств.
 - 11.4.13.1. Если указание в соответствии с п. 11.4.13. Правил финансовой платформы Получателем не направлялось, и со дня последнего направления Получателем указания Оператору финансовой платформы прошло более 30 (тридцати) дней, Оператор финансовой платформы направляет Получателю в порядке, установленном пунктом 3.5 Правил финансовой платформы, предложение о подтверждении Получателем способа возврата принадлежащих ему денежных средств со Специального счета при условии, что сумма находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю денежных средств

превышает 15 (пятнадцать) тысяч рублей. При отсутствии указанного подтверждения Получателя более 90 (девяносто) дней со дня направления ему Оператором финансовой платформы такого предложения и отсутствии в течение данного периода иных указаний Получателя по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами Оператор финансовой платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в Финансовую организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю денежных средств на указанный Получателем банковский счет. При отсутствии у Оператора финансовой платформы информации о таком банковском счете Получателя или в случае возврата Финансовой организацией Оператору финансовой платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Получателя, Оператор финансовой платформы направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяносто) дней Получателю в порядке, установленном пунктом 3.5 Правил финансовой платформы, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств. После получения от Получателя реквизитов его банковского счета Оператор финансовой платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в Финансовую организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе находящихся на Специальном счете и принадлежащих Получателю денежных средств на указанный банковский счет Получателя.

11.4.13.2. При отсутствии подтверждения Получателя, указанного в пункте 11.4.13.1. Правил финансовой платформы, более 360 (трехсот шестидесяти) дней со дня направления ему Оператором финансовой платформы предложения о таком подтверждении и отсутствии в течение указанного периода иных указаний Получателя по распоряжению находящимися на Специальном счете и принадлежащими ему денежными средствами Оператор финансовой платформы не позднее следующего рабочего дня направляет в Финансовую организацию, в которой открыт Специальный счет, распоряжение о переводе денежных средств, принадлежащих Получателю и находящихся на Специальном счете, на банковский счет Получателя, с которого денежные средства были направлены Получателем на Специальный счет. В случае возврата Финансовой организацией Оператору финансовой платформы денежных средств, перечисленных им на банковский счет Получателя, Оператор финансовой платформы направляет не реже чем один раз каждые 90 (девяносто) дней Получателю в порядке, установленном пунктом 3.5 Правил финансовой платформы, предложение сообщить реквизиты его банковского счета для перечисления денежных средств.

11.4.14. Оператор финансовой платформы информирует Получателя:

- об операциях, совершенных по Специальному счету с денежными средствами Получателя, в том числе о зачислении принадлежащих Получателю денежных средств на Специальный счет или о списании принадлежащих Получателю денежных средств со Специального счета, а также подтверждает исполнение указаний Получателя в порядке, установленном пунктом 3.5 Правил финансовой платформы в срок, не превышающий 1 (одного) рабочего дня со дня совершения соответствующей операции или исполнения указания,

- об остатке денежных средств (в случае ненулевого остатка денежных средств), права на которые принадлежат этому Получателю, на Специальном счете Оператора финансовой платформы каждые 30 (тридцать) календарных дней с момента, когда Получатель последний раз направлял Оператору финансовой платформы указание о списании со Специального счета денежных средств, в порядке, установленном пунктом 3.5 Правил финансовой платформы. Получатель вправе подать Оператору финансовой платформы указание об отказе от информирования об остатке денежных средств.

11.4.15. Получатель вправе подать Оператору финансовой платформы посредством Личного кабинета указание о разовом предоставлении информации об остатке денежных средств, права на которые принадлежат этому Получателю, на Специальном счете Оператора финансовой платформы.

11.4.16. При исключении Оператора финансовой платформы из реестра операторов финансовых платформ договор Специального счета прекращается. В этом случае остаток находящихся на Специальном счете денежных средств, принадлежащих Получателю,

выдается кредитной организацией Получателю либо по указанию Получателя перечисляется кредитной организацией на банковский счет такого Получателя или специальный счет другого оператора финансовой платформы.

11.4.17. Порядок ведения учета денежных средств Получателей на Специальном счете.

11.4.17.1 Оператор финансовой платформы ведет учет денежных средств, принадлежащих каждому Получателю, находящихся на Специальном счете Оператора финансовой платформы путем выделения в рамках внутреннего учета отдельных регистров Специального счета Оператора финансовой платформы, однозначно связанных с данным Получателем. Денежные средства Получателей учитываются раздельно.

11.4.17.2 Денежные средства Получателей, учитываемые Оператором финансовой платформы на Специальном счете, используются Оператором финансовой платформы для осуществления расчетов по Финансовым сделкам, а также для осуществления расчетов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами финансовой платформы, договорами между Получателями и Финансовыми организациями.

11.4.17.3 Получатель, присоединяясь к Правилам финансовой платформы, уполномочивает Оператора финансовой платформы осуществлять операции с денежными средствами Получателя, учитываемыми на Специальном счете, в целях исполнения обязательств Получателя по Финансовым сделкам.

11.5. Сервисы платежной системы Банка России.

11.5.1. Расчеты по Финансовым сделкам возможны при использовании Сервисов платежной системы Банка России в порядке, установленном Положением Банка России от 24.09.2020 N 732-П «О платежной системе Банка России», иным применимым регулированием Банка России и Правилами финансовой платформы.

11.5.2. Переводы денежных средств осуществляются кредитными организациями, в которых Получателю открыты банковские счета для учета денежных средств такого Получателя.

11.5.3. Оператор финансовой платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента получения указания Получателя, формирует для Получателя распоряжение о переводе денежных средств, применимое для конкретного Сервиса платежной системы Банка России для целей осуществления расчетов по Финансовым сделкам.

11.5.4. Распоряжение о переводе денежных средств, сформированное для Получателя Оператором финансовой платформы, подписывается электронной подписью Получателя в соответствии с Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы и направляется Получателем в кредитную организацию посредством использования Личного кабинета.

11.5.5. Оператор финансовой платформы осуществляет информирование Получателя о результате выполнения расчетов с использованием Сервисов платежной системы Банка России в соответствии с разделом 3.5 Правил финансовой платформы.

11.5.6. Оператор финансовой платформы не несет ответственность за проведение платежей (осуществление расчетов) при использовании Получателем Сервисов платежной системы Банка России.

11.5.7. Посредством Сервисов платежной системы Банка России может быть осуществлено списание денежных средств с банковского счета Получателя для зачисления на банковский счет Получателя, открытый в Финансовой организации, для исполнения Финансовых сделок.

12. Услуги Оператора финансовой платформы

12.1. Услуги для Получателей.

12.1.1. Оператор финансовой платформы предоставляет Получателям услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок.

12.1.2. Оплата услуг Оператора финансовой платформы Получателем не осуществляется.

12.1.3. Оператор финансовой платформы вправе проводить маркетинговые мероприятия, акции и иные мероприятия стимулирующего характера с привлечением Получателей.

Согласие Получателя на участие в маркетинговых мероприятиях, акциях и иных мероприятиях стимулирующего характера, считается предоставленным Получателем с момента предоставления Получателю допуска к совершению Финансовых сделок.

12.2. Услуги для Финансовых организаций.

12.2.1. Оператор финансовой платформы предоставляет Финансовым организациям следующие услуги:

12.2.1.1. подключение к Финансовой платформе, передача и размещение информации об услугах, включая Предложения Финансовой организации;

12.2.1.2. обеспечение взаимодействия между Получателем и Финансовой организацией, направленного на заключение Финансовой сделки;

12.2.1.3. проведение Идентификации Получателей: Финансовые организации поручают на основании п. 1.5-8 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Оператору финансовой платформы проведение Идентификации Получателя. Услуги по проведению Идентификации являются частью Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы. В перечень услуг по идентификации Получателя включаются:

12.2.1.3.1. Проведение Идентификации Получателя при его личном присутствии в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ для приема такого Получателя на обслуживание к Финансовой организации;

12.2.1.3.2. Осуществление подтверждения достоверности сведений о Получателе, полученных при проведении Идентификации, с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

12.2.1.3.3. Сбор сведений и документов о Получателе, необходимых для Идентификации Получателя и заключения Финансовых сделок;

12.2.1.3.4. Передача Финансовой организации в форме электронных документов в порядке, предусмотренном Правилами ЭДО Оператора финансовой платформы, сведений и документов о Получателе в объеме и сроки, предусмотренные законодательством РФ и нормативными актами Банка России об идентификации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

12.2.1.3.5. Идентификация осуществляется Оператором финансовой платформы в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ согласно требованиям Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России. При необходимости сбора сведений и документов в большем объеме, в том числе с учетом требований внутренних документов и специфики деятельности Финансовой организации, с такой Финансовой организацией может быть заключено дополнительное соглашение к Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы, устанавливающее дополнительные условия.

12.2.1.3.6. Оператор финансовой платформы направляет в адрес Финансовой организации сведения о Получателе, прошедшем Идентификацию в сроки, установленные законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и описанных в Порядке передачи Финансовым организациям сведений, полученных при выполнении Идентификации Получателя (Приложение № 4 к Правилам финансовой платформы).

12.2.1.3.7. Оператор финансовой платформы вправе провести повторную Идентификацию Получателя, в случаях, предусмотренных законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ и описанных в Порядке идентификации Получателя и обновления ранее полученных сведений о Получателе, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (Приложение № 5 к Правилам финансовой платформы).

12.2.2. Финансовые организации обязуются оплачивать услуги, предоставленные Оператором финансовой платформы в порядке и сроки, установленные настоящим разделом Правил финансовой платформы.

12.2.3. Стоимость услуг Оператора финансовой платформы определяется в соответствии с Тарифами (размером вознаграждения за услуги, оказываемые Оператором финансовой платформы), утверждаемыми Оператором финансовой платформы и действующими на момент оказания услуг, а также в соответствии с Порядком определения размера вознаграждения Оператора финансовой платформы, уплачиваемого Финансовой организацией за оказание Оператором финансовой платформы услуг, не поименованных в Тарифах и/или устанавливаются в индивидуальных условиях, путем заключения дополнительных соглашений с Финансовыми организациями. Действующие Тарифы и Порядок определения размера вознаграждения Оператора финансовой платформы размещаются Оператором финансовой платформы на Сайте финансовой платформы.

12.2.4. Оператор финансовой платформы вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы, условия оплаты услуг и Порядок определения размера вознаграждения Оператора финансовой платформы. Оператор финансовой платформы обязан уведомить Финансовую организацию о вступлении в силу новых Тарифов и/или Порядка определения размера вознаграждения Оператора финансовой платформы путем опубликования соответствующей информации на Сайте финансовой платформы. Изменения в Тарифы и/или Порядок определения размера вознаграждения Оператора финансовой платформы вступают в силу по истечении 5 (Пяти) рабочих дней, со дня их размещения Оператором финансовой платформы на Сайте финансовой платформы.

12.2.5. Оплата услуг Оператора финансовой платформы.

12.2.5.1. Оплата услуг Оператора финансовой платформы производится Финансовой организацией в рублях в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Финансовой организацией счета на оплату.

12.2.5.2. Счет на оплату услуг направляется Оператором финансовой платформы не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем оказания услуг.

12.2.5.3. Счет на оплату услуг направляется Оператором финансовой платформы вместе с подписанными со стороны Оператора финансовой платформы двумя экземплярами акта сдачи-приемки оказанных услуг (далее – Акт), которые являются подтверждением оказания Оператором финансовой платформы услуг Финансовой организации.

12.2.5.4. Один экземпляр Акта, подписанный Финансовой организацией, должен быть возвращен Оператору финансовой платформы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Акта. В случае, если в установленный настоящим пунктом срок Финансовая организация не возвратила Оператору финансовой платформы подписанный со своей стороны экземпляр Акта или не предоставила мотивированные возражения, услуги Оператора финансовой платформы считаются надлежащим образом оказанными и подлежащими оплате в полном объеме.

12.2.5.5. До направления Оператором финансовой платформы счета на оплату, в порядке, указанном в пункте 12.2.5.1, Стороны вправе согласовать способы предварительной проверки корректности расчета вознаграждения, подлежащего оплате, за оказанные Оператором финансовой платформы услуги.

12.2.5.6. Финансовая организация считается исполнившей свои обязательства по оплате услуг Оператора финансовой платформы с момента поступления денежных средств на расчетный счет Оператора финансовой платформы в полном объеме.

12.2.6. В случае принятия Оператором финансовой платформы решения об изменении размера вознаграждения за оказанные услуги, новый размер вознаграждения применяется с даты вступления в силу Тарифов и/или Порядка определения размера вознаграждения Оператора финансовой платформы, если иное не предусмотрено Тарифами и/или Порядком определения размера вознаграждения Оператора финансовой платформы.

12.2.7. В случае приостановления или прекращения Финансовой организации Допуска к совершению финансовых сделок вознаграждение, уплаченное за услуги Оператора финансовой платформы, возврату не подлежит.

13. Правила размещения информации о Предложениях Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок

13.1. Предложения Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок.

13.1.1. Оператор финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы организует прием Предложений Финансовых организаций о заключении Финансовых сделок.

13.1.2. Предложения Финансовых организаций являются неперсонализированными и содержат общие условия заключения Финансовых сделок.

13.1.3. Финансовая организация должна обеспечивать соответствие Предложения Финансовой организации требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 9 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и Правилами финансовой платформы.

13.1.4. Финансовая организация обязана обеспечивать полноту, достоверность и полное соответствие сведений, содержащихся в Предложении Финансовой организации, условиям Финансовой сделки, с предложением о предоставлении которой с использованием финансовой платформы она обращается.

13.1.5. Получение Оператором финансовой платформы Предложения Финансовой организации означает согласие Финансовой организации на размещение информации, содержащейся в таком Предложении финансовой организации, на сайтах Агрегаторов в сети Интернет, а также на Сайте финансовой платформы.

13.1.6. Предложение Финансовой организации считается действующим до момента отзыва такого Предложения Финансовой организацией в порядке, установленном Правилами финансовой платформы для обмена сообщениями (пункт 3.5 Правил финансовой платформы).

13.1.7. Уведомления Финансовых организаций об отзыве Предложений финансовой организации рассматриваются Оператором финансовой платформы в течение одного рабочего дня с момента получения соответствующего уведомления, если иной срок не установлен отдельным соглашением с Финансовой организацией.

13.1.8. Направляя Оператору финансовой платформы Предложения Финансовой организации, Финансовая организация соглашается на совершение Оператором финансовой платформы действий, направленных на преобразование информации, содержащейся в Предложении Финансовой организации, заключающейся в придании информации вида, необходимого для визуального восприятия. Отдельные условия о преобразовании информации, содержащейся в Предложении Финансовой организации, могут быть установлены в отдельном соглашении между Оператором финансовой платформы и Финансовой организацией.

13.2. Требования к Предложениям Финансовой организации.

13.2.1. Предложение Финансовой организации не должно:

- вводить в заблуждение Пользователей, Получателей и иных получателей Финансовых услуг;
- содержать несоответствующие действительности сведения, в том числе о наличии у Финансовой организации права совершать Финансовую сделку, предусмотренную Предложением Финансовой организации, в отсутствие необходимых лицензий, разрешений, аккредитаций или включения такой Финансовой организации в соответствующий реестр;
- содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора.

13.2.2. Предложение Финансовой организации должно содержать сведения обо всех возможных расходах Пользователя, Получателя или иного получателя Финансовых услуг в связи с заключением Финансовой сделки на условиях такого Предложения Финансовой организации, а также иную информацию в случае, если требования о раскрытии (предоставлении) такой информации установлены федеральными законами, нормативными правовыми актами или нормативными актами Банка России.

13.2.3. Предложения Финансовых организаций должны быть составлены Финансовой организацией с учетом законодательства о рекламе, а также особенностей, установленных законодательством о совершении Финансовых сделок, в отношении которых они составляются.

13.3. Защита интересов Получателей Оператором финансовой платформы.

13.3.1. Оператор финансовой платформы вправе запросить у Финансовой организации внутренние документы, которыми были утверждены условия Финансовой сделки, предлагаемой к заключению с использованием Финансовой платформы.

13.3.2. Оператор финансовой платформы вправе отказать в размещении Предложений Финансовой организации, если содержащаяся в них информация не соответствует указанным в пункте 13.2 Правил финансовой платформы требованиям.

13.4. Размещение Предложений Финансовой организации о заключении Финансовых сделок.

13.4.1. Оператор финансовой платформы обязан разместить Предложение Финансовой организации в случае соответствия Предложения требованиям Правил финансовой платформы в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с момента направления Финансовой организацией Предложения и документа, предусмотренного пунктом 13.3.2 Правил финансовой платформы.

13.4.2. Оператор финансовой платформы размещает Предложения Финансовых организаций в объеме, предоставленном Финансовой организацией. При этом Оператор финансовой платформы не вправе вносить изменения в Предложения Финансовых организаций, за исключением действий, направленных на преобразование информации, содержащейся в Предложении Финансовой организации, заключающейся в придании информации вида, необходимого для визуального восприятия.

13.4.3. При размещении Оператором финансовой платформы Предложений Финансовых организаций посредством сравнения условий таких Предложений Финансовых организаций исключается прямое или косвенное влияние получаемого Оператором финансовой платформы вознаграждения или иных конфликтов интересов на перечень сравниваемых Предложений Финансовых организаций и результаты такого сравнения.

14. Защита информации и операционная надежность при совершении Финансовых сделок

14.1. Оператор финансовой платформы в целях обеспечения защиты информации и операционной надежности при осуществлении деятельности в соответствии с Федеральным законом от 9 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», Положением Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций», руководствуется требованиями Федерального закона от 26.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», Федерального закона от 14.07.2022 г. № 266-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О персональных данных», отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившей силу части четырнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Правил финансовой платформы, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по

защите информации при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы, , методическими рекомендациями ФСТЭК, ФСБ, разъяснениями Роскомнадзора.

14.2. Оператор финансовой платформы обеспечивает возможность непрерывного взаимодействия Получателей с Финансовыми организациями для совершения Финансовых сделок, бесперебойного и непрерывного функционирования Финансовой платформы, в том числе в случае реализации информационных угроз, а также восстановления предоставления услуг и работоспособности Финансовой платформы с учетом целевых показателей операционной надежности деятельности, обеспечивающих ее бесперебойность, а также конфиденциальность, целостность и доступность данных.

14.3. Оператор финансовой платформы вправе приостанавливать возможность использования Финансовой платформы для проведения профилактических работ на Финансовой платформе, работ по её обновлению и (или) модернизации, иных технических работ. Информация о дате и ориентировочной продолжительности проведения таких работ доводится до сведения Получателей и Финансовых организаций путем раскрытия информации о соответствующих работах на Сайте финансовой платформы и/или Личном кабинете не позднее чем за 5 (пять) часов до фактического времени начала проведения указанных работ.

14.4. Оператор финансовой платформы устанавливает требования к операционной надежности, порядку и срокам хранения и защиты информации при осуществлении Оператором финансовой платформы деятельности по функционированию Финансовой платформы. Указанные требования, в том числе, включают в себя реализацию мероприятий по выявлению операций, направленных на совершение Финансовых сделок без волеизъявления Получателей и Финансовых организаций, и противодействию в совершении незаконных Финансовых сделок.

14.5. Оператор финансовой платформы на постоянной основе проводит мероприятия по доведению до Получателей Финансовой платформы:

а) рекомендаций и требований по защите информации от воздействий вредоносных программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям;

б) информации о возможных рисках несанкционированного доступа к информации Пользователя с целью осуществления Финансовых сделок лицами, не обладающими правом их осуществления;

в) информации о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) Пользователем устройства, с использованием которого им совершались на Финансовой платформе, контролю конфигурации устройства, с использованием которого Пользователем совершаются действия на Финансовой платформе, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода.

14.6. Защита информации и обеспечение операционной надежности Финансовой платформы обеспечиваются Оператором финансовой платформы путем применения, но не ограничиваясь ими, следующих мер:

а) взаимной аутентификации при обмене сообщениями между любыми компонентами Финансовой платформы;

б) шифрования каналов обмена данными, применения протокола установления безопасного соединения;

в) контроля целостности сообщений, определения лиц, совершающих Финансовые сделки, их полномочий на совершение Финансовых сделок за счет использования электронных подписей;

г) применения организационных и технических мер, обеспечивающих обработку инцидентов, связанных с несанкционированным доступом к криптографическим ключам при их формировании, использовании и хранении, в том числе, в соответствии с требованиями технической документации на средства криптографической защиты информации;

- д) использования системы мониторинга событий и реагирования на инциденты кибербезопасности, а также регламентации мер расследования инцидентов;
- е) анализа трафика сетевого взаимодействия с целью обеспечения непрерывности внесения изменений в информационные системы, обеспечения анализа и контроля алгоритмов, направленных на обеспечение невозможности реализации компьютерных атак;
- ж) применения криптографических алгоритмов с учетом оценки их стойкости к актуальным угрозам безопасности информации для предотвращения атак, направленных на криптографические алгоритмы и протоколы;
- з) ограничения прав доступа к данным для работников, администраторов информационной системы и технологических учетных записей информационных систем, в том числе, с использованием средств криптографической защиты.

14.7. Информационные системы Финансовых организаций должны обеспечивать высокий уровень безопасности и операционной надежности. Финансовым организациям рекомендуется обеспечить возможность наращивания и надежность информационных технологий и сопутствующих ресурсов, а также избегать операционных рисков, нарушающих непрерывность осуществления финансовых сделок и негативно влияющих на операционную надежность и безопасность деятельности Финансовой организации.

14.8. Финансовые организации принимают на себя обязательства по обеспечению защиты информации в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций и обеспечению операционной надежности при совершении Финансовых сделок в соответствии с требованиями настоящего раздела Правил финансовой платформы, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по защите информации.

14.9. Финансовые организации должны соответствовать требованиям законодательства в области защиты Персональных данных. При обмене информацией, включающей Персональные данные, Финансовые организации должны обеспечить соответствие такого обмена данными требованиям Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

14.10. Каждая Финансовая организация самостоятельно определяет порядок обеспечения защиты информации в соответствии с применимым к нему законодательством, Правилами финансовой платформы и применимыми внутренними документами Оператора финансовой платформы в рамках обязанностей, установленных в Правилах финансовой платформы.

14.11. Финансовая организация обязана реализовывать мероприятия по противодействию совершению Финансовых сделок без согласия Получателя.

14.12. Взаимодействие Финансовой организации с информационными системами Оператора финансовой платформы должно осуществляться по защищенным каналам связи.

14.13. Финансовые организации должны обеспечивать выявление инцидентов информационной безопасности при совершении Финансовых сделок, а также в рамках исполнения совершенных Финансовых сделок, реагирование на выявленные инциденты информационной безопасности, устранение причин возникновения инцидентов информационной безопасности, принятие всех необходимых мер по снижению негативных последствий инцидентов информационной безопасности и мер по недопущению их повторного возникновения в соответствии с нормами применимого законодательства и Правилами финансовой платформы.

14.14. Финансовые организации информируют Оператора финансовой платформы о выявленных инцидентах информационной безопасности в порядке и сроки, установленные во внутренних документах Оператора финансовой платформы.

14.15. Оператор финансовой платформы в порядке, установленном Банком России, направляет в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение Финансовых сделок, без согласия Получателей и (или) Финансовых организаций.

14.16. В рамках реализации процессов взаимодействия Финансовых организаций с Оператором финансовой платформы, Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение операционной надежности:

14.16.1. Резервирование средств взаимодействия, включая каналы связи, аппаратное и программное обеспечение, при этом использование таких мер резервирования должно обеспечивать восстановление взаимодействия не позднее 2 (двух) часов с момента его нарушения;

14.16.2. Проведение регулярного тестирования средств, обеспечивающих резервирование не реже 1 (одного) раза в год;

14.16.3. Описание порядка действия подразделений Финансовой организации при реагировании и устранении нештатных ситуаций при взаимодействии с Оператором финансовой платформы, при этом подобный порядок должен учитывать оперативный обмен информацией о нештатной ситуации с Оператором финансовой платформы для снижения времени устранения выявленных нештатных ситуаций;

14.16.4. Обеспечение мониторинга инфраструктуры программно-технического комплекса в зоне ответственности Финансовой организации в течение всего периода времени, когда Финансовая организация оказывает свои услуги через Оператора финансовой платформы;

14.16.5. Выделение отдельного контакта Службы поддержки для возможности прямого контакта Оператора финансовой платформы с Финансовой организацией по вопросам устранения нештатных ситуаций и получению детальной информации по статусу проведения операций, инициированных через Оператора финансовой платформы.

14.17. В рамках реализации процессов обеспечения защиты информации Финансовые организации должны обеспечивать следующие меры, направленные на обеспечение защиты информации:

14.17.1. Регулярное, не реже 1 (одного) раза в год, предоставление Оператору финансовой платформы информации о соответствии Финансовой организации требованиям Банка России к обеспечению защиты информации в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Получателя, а также в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в форме, согласованной с Оператором финансовой платформы;

14.17.2. Выделение отдельного контакта службы и (или) подразделения, ответственного за выявление и устранение инцидентов информационной безопасности для взаимодействия с Оператором финансовой платформы, в случае выявления таких инцидентов;

14.17.3. Выделение отдельного контакта службы и (или) подразделения, ответственного за противодействие осуществлению незаконных операций без согласия физических лиц;

14.17.4. Проведение на постоянной основе мероприятий по доведению до Получателей:

а) рекомендаций и требований по защите информации от воздействий вредоносных программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники, в целях противодействия незаконным финансовым операциям;

б) информации о возможных рисках несанкционированного доступа к информации Пользователя с целью осуществления Финансовых сделок лицами, не обладающими правом их осуществления;

в) информации о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) Пользователем устройства, с использованием которого им совершались на Финансовой платформе, контролю конфигурации устройства, с использованием которого Пользователем совершаются действия на Финансовой платформе, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода;

14.17.5. Регулярное, не реже 1 (одного) раза в год, проведение оценки уровня обеспечения безопасности интеграционного слоя программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором финансовой платформы, а также направление результатов подобной оценки Оператору финансовой платформы;

14.17.6. Информирование Оператора финансовой платформы в случае выявления существенных уязвимостей в интеграционном слое программно-технического комплекса, обеспечивающего взаимодействие с Оператором финансовой платформы;

14.17.7. Обеспечение безопасности процессов изготовления и управления криптографических ключей средств СКЗИ, используемых для взаимодействия с Оператором финансовой платформы и совершения Финансовых сделок, комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.

15. Ответственность Сторон

15.1. Оператор финансовой платформы несет ответственность перед Получателями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, учитывая положения Федерального закона от 9 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», а также Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей».

15.2. Оператор финансовой платформы несет ответственность перед Финансовой организацией, поручившей ему проведение Идентификации в соответствии с Правилами финансовой платформы, за несоблюдение нормативных требований по идентификации, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при исполнении обязательств по Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы, повлекшее за собой причинение убытков Финансовой организации, с соблюдением условий, предусмотренных настоящим разделом.

15.2.1. Оператор финансовой платформы несет ответственность перед Финансовой организацией в случаях, если в результате нарушений, указанных в пункте 15.2. Правил финансовой платформы:

15.2.1.1. вынесено постановление любого уполномоченного органа государственной власти Российской Федерации о наложении штрафа и (или) иных мер ответственности в отношении Финансовой организации;

15.2.1.2. в отношении Финансовой организации вступило в законную силу постановление или иной судебный акт суда кассационной инстанции по спору с Получателем.

15.2.2. Оператор финансовой платформы обязуется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения письменного требования Финансовой организации (далее - Требование Финансовой организации), которое содержит подтверждающие расчет надлежаще заверенные копии документов, возместить Финансовой организации убытки (реальный документально подтвержденный ущерб) в размере:

15.2.2.1. суммы наложенного штрафа и (или) иных мер ответственности в отношении Финансовой организации согласно пункту 15.2.1.1. Правил финансовой платформы;

15.2.2.2. подтвержденном вступившим в законную силу постановлением или иным судебным актом суда кассационной инстанции по спору с Получателем согласно пункту 15.2.1.2. Правил финансовой платформы.

15.2.3. Оператор финансовой платформы несет ответственность перед Финансовой организацией в соответствии с пунктом 15.2. Правил финансовой платформы исключительно при условии соблюдения Финансовой организацией следующих условий:

15.2.3.1. Если Финансовой организации станет известно о каких-либо исках, претензиях, запросах, расследованиях или требованиях в отношении Финансовой организации, причиной которых могли стать нарушения, допущенные Оператором финансовой платформы в отношении Финансовой организации, указанные в пункте 15.2. Правил финансовой платформы (далее - Требования Третьих лиц), которые могут стать основанием для предъявления Финансовой организацией требований к Оператору финансовой платформы, Финансовая организация обязуется в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента, когда Финансовой организации стало известно о таких Требованиях Третьих лиц:

(а) направить Оператору финансовой платформы письменное уведомление о предъявлении Финансовой организацией Требования Третьих лиц с подробным изложением обстоятельств

соответствующего дела и примерным расчетом сумм Требований Третьих лиц, насколько такая информация является известной Финансовой организации; и

(б) предпринять разумные усилия для защиты интересов перед соответствующими третьими лицами.

15.2.3.2. Дополнительно к обязательствам, перечисленным в 15.2.3.1. Правил финансовой платформы, Финансовая организация обязуется:

(а) по запросу Оператора финансовой платформы в кратчайший разумный срок с момента получения соответствующего запроса Оператора финансовой платформы, но в любом случае не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Оператора финансовой платформы, предоставить Оператору финансовой платформы и его консультантам доступ к информации и документам, относящимся к Требованию Третьего лица (при условии принятия на себя Оператором финансовой платформы и его консультантами разумно требуемого Финансовой организацией обязательства о соблюдении конфиденциальности);

(б) по запросу Оператора финансовой платформы в разумный срок, но в любом случае не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Оператора финансовой платформы, предоставлять Оператору финансовой платформы информацию и документы о ходе рассмотрения Требования Третьего лица;

(в) без предварительного письменного согласия Оператора финансовой платформы не совершать следующих действий в отношении Требования Третьего лица:

(i) - признание иска по Требованию Третьего лица;

(ii) - заключение мирового соглашения в отношении Требования Третьего лица;

(iii) – заключение соглашения по фактическим обстоятельствам в отношении Требования Третьего лица;

(iv) - полный или частичный отказ от встречного иска по Требованию Третьего лица, если встречный иск был предъявлен и принят к производству.

(г) в допустимых законодательством пределах предпринять такие действия, которые Оператор финансовой платформы может, действуя разумно, потребовать от Финансовой организации предпринять, в отношении защиты от указанных Требований Третьих лиц (в том числе принять во внимание предложенную Оператором финансовой платформы тактику и стратегию защиты в отношении Требований Третьих лиц в ходе судебного (арбитражного) разбирательства, обеспечить участие в переговорах с третьими лицами, предъявившими соответствующие требования, представителей Оператора финансовой платформы);

(д) не препятствовать участию Оператора финансовой платформы в судебном или ином разбирательстве (включая арбитражные разбирательства) в качестве третьего лица или ином применимом процессуальном статусе.

15.2.4. Несоблюдение Оператором финансовой платформы установленных требований по Идентификации также может являться основанием для одностороннего отказа Финансовой организацией от исполнения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы.

Эта мера применяется при неоднократных нарушениях в течение календарного года либо при неустранении Оператором финансовой платформы выявленных Финансовой организацией нарушений в течение предписанного в соответствующей претензии Финансовой организации реального к исполнению срока.

15.2.5. Оператор финансовой платформы не несет ответственность перед Финансовой организацией в соответствии с пунктом 15.2. Правил финансовой платформы, если Финансовой организацией нарушен порядок, указанный в пунктах 15.2.2.-15.2.4. Правил финансовой платформы.

15.3. За нарушение Получателем требований Правил финансовой платформы Получатель несет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, а также Правилами финансовой платформы, в том числе:

15.3.1. приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок;

15.3.2. прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок;

15.3.3. возмещение убытков Оператора финансовой платформы, возникших вследствие такого нарушения.

15.4. При нарушении Финансовой организацией законодательства Российской Федерации, внутренних документов Оператора финансовой платформы, Правил финансовой платформы, а также иных соглашений с Оператором финансовой платформы, регулирующих отношения, связанные с заключением Финансовых сделок, Оператор финансовой платформы вправе применять к Финансовым организациям, допустившим нарушение, следующие меры воздействия:

15.4.1. предупреждение;

15.4.2. штраф;

15.4.3. приостановление Допуска к совершению Финансовых сделок;

15.4.4. прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок;

15.4.5. возмещение убытков Оператора финансовой платформы, возникших вследствие такого нарушения.

15.5. Предупреждение – мера воздействия за нарушение, которое не повлекло причинение убытков Получателям Финансовой платформы или иным Финансовым организациям. Предупреждение объявляется в письменной форме решением Оператора финансовой платформы с установлением срока для устранения выявленных нарушений, а также с указанием на те последствия, которые могут наступить для Финансовой организации-нарушителя, в случае если указанные нарушения им не устранены или устранены несвоевременно.

15.6. Штраф – мера воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами финансовой платформы, по решению Оператора финансовой платформы.

15.7. Временное приостановление Допуска к совершению финансовых сделок – мера дисциплинарного воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами финансовой платформы, по решению Оператора финансовой платформы.

15.8. Прекращение Допуска к совершению Финансовых сделок – мера воздействия, применяемая к Финансовой организации в случаях, предусмотренных Правилами финансовой платформы, по решению Оператора финансовой платформы.

15.9. В случае если действия Финансовой организации создают или могут создать угрозу интересам Получателей, Финансовых организаций, Оператора финансовой платформы при совершении Финансовых сделок, к такой Финансовой организации может быть применена одна из следующих мер воздействия:

15.9.1. предупреждение;

15.9.2. штраф в размере 100 000 (сто тысяч) рублей;

15.9.3. приостановление Допуска к совершению финансовых сделок на срок до 6 (шести) месяцев;

15.9.4. прекращение Допуска к совершению финансовых сделок;

15.9.5. возмещение убытков Оператора финансовой платформы, возникших вследствие действий Финансовой организации.

15.10. В случае нарушения Финансовой организацией установленных Правилами финансовой платформы или действующим законодательством Российской Федерации требований к размещению информации о Предложениях Финансовой организации о заключении Финансовых сделок, в частности в случае предоставления Оператору финансовой платформы неполной, недостоверной информации о финансовых услугах, предлагаемых к предоставлению с использованием Финансовой платформы, а равно в случае выявления в заключенной Финансовой сделке условий, информация о которых не была предоставлена Оператору финансовой платформы в предложении Финансовой организации о заключении Финансовой сделки, Оператор финансовой платформы вправе применить к такой Финансовой организации одну из следующих мер:

15.10.1. предупреждение;

- 15.10.2. штраф в размере 100 000 (сто тысяч) рублей;
- 15.10.3. приостановление Допуска к совершению финансовых сделок на срок до 6 (шести) месяцев;
- 15.10.4. прекращение Допуска к совершению финансовых сделок;
- 15.10.5. возмещение убытков Оператора финансовой платформы, возникших вследствие такого нарушения.
- 15.11. Решение о применении мер воздействия может быть принято Генеральным директором Оператора финансовой платформы или уполномоченным им лицом. Финансовая организация извещается о применении к ней меры воздействия в соответствии с пунктом 3.5 Правил финансовой платформы не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия Оператором финансовой платформы соответствующего решения.
- 15.12. В случае установления Оператором финансовой платформы факта нарушения Финансовой организацией условий Договора, до применения к Финансовой организации видов ответственности, указанных в пунктах 15.4.2-15.4.5. Правил финансовой платформы, Оператор финансовой платформы применяет к Финансовой организации Предупреждение. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Финансовой организацией от Оператора финансовой платформы письменного решения о применении к Финансовой организации Предупреждения (если более продолжительный срок не указан Оператором финансовой платформы в решении) Финансовая организация обязана принять меры по устранению указанных Оператором финансовой платформы нарушений, о чем письменно информирует Оператора финансовой платформы.
- 15.13. Каждая из Сторон самостоятельно несет все риски и ответственность, связанные с подключением ее электронно-вычислительных средств к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», осознавая, что информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет» не является безопасным каналом связи.
- 15.14. При использовании информационно-телекоммуникационных сетей связи, принадлежащих организациям, предоставляющим услуги связи, Оператор финансовой платформы не несет ответственности за возможные временные задержки при доставке информации и (или) SMS-сообщений, произошедшие не по его вине.
- 15.15. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, предусмотренных Правилами финансовой платформы, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, или в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить. К подобным обстоятельствам Стороны относят, в том числе, но не ограничиваясь, стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, ураганы и т.п.), военные действия, крупномасштабные забастовки, эпидемии, не зависящие от Сторон технические сбои в работе Финансовой платформы, ограничительные или запретительные меры, введенные иностранными государствами, включая санкции и иные меры, введенные в отношении Российской Федерации, и (или) непосредственно в отношении Сторон, акты и действия органов государственной власти и управления, делающие невозможным либо несвоевременным исполнение обязательств по настоящим Правилам финансовой платформы. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств в соответствии с Правилами финансовой платформы отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. Сторона, для которой стало невозможным выполнение своих обязательств ввиду действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана немедленно сообщить другой Стороне о начале, изменении масштаба, характера и прекращении действия обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению обязательств по настоящим Правилам финансовой платформы.

16. Порядок и сроки рассмотрения обращений

16.1. Оператор финансовой платформы рассматривает обращения физических и юридических лиц (далее – Заявитель) связанные с осуществлением Оператором финансовой платформы деятельности оператора финансовой платформы.

16.2. Обращение в адрес Оператора финансовой платформы может быть направлено посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу в пределах места нахождения Оператора финансовой платформы, адресу места нахождения филиала, представительства Оператора финансовой платформы, указанным в едином государственном реестре юридических лиц, а также направлено на адрес электронной почты Оператора финансовой платформы или с использованием Личного кабинета. Наличие подписи заявителя в обращении не требуется.

16.3. Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления Оператору финансовой платформы. В случае поступления обращения в форме электронного документа Оператор финансовой платформы уведомляет заявителя о регистрации обращения (далее - уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации обращения способом, предусмотренным пунктом 16.7. Правил финансовой платформы.

16.4. В случае, если обращение содержит требование имущественного характера, которое связано с восстановлением Оператором финансовой платформы нарушенного права Заявителя и подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, направление обращения в соответствии с требованиями настоящего пункта является соблюдением Заявителем обязанности, предусмотренной частью 1 статьи 16 Федерального закона от 4 июня 2018 года N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам Получателей финансовых услуг», и обращение подлежит рассмотрению Оператором финансовой платформы в порядке и сроки, которые установлены указанным Федеральным законом.

16.5. Оператор финансовой платформы рассматривает обращение и по результатам его рассмотрения направляет Заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения.

16.6. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Оператор финансовой платформы по решению единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа или уполномоченного ими лица вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Оператор финансовой платформы обязан уведомить Заявителя о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив Заявителю соответствующее уведомление (далее - уведомление о продлении срока).

16.7. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются Заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между Оператором финансовой платформы и Заявителем. В случае, если Заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

16.8. Ответ на обращение должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, быть обоснованным и включать ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса.

16.9 Ответ на обращение по существу не дается оператором финансовой платформы в следующих случаях:

16.9.1. в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

16.9.2. в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;

16.9.3. в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу оператора финансовой платформы, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника оператора финансовой платформы, а также членов его семьи;

16.9.4. текст обращения не поддается прочтению;

16.9.5 текст обращения не позволяет определить его суть.

16.10. Если в случаях, предусмотренных пунктами 16.9.2. – 16.9.5. Правил финансовой платформы, Оператор финансовой платформы принимает решение не рассматривать обращение по существу, он должен направить Заявителю уведомление об этом решении в течение 5 рабочих дней со дня регистрации обращения способом, указанным в пункте 16.7. Правил финансовой платформы, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

16.11. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который Заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Оператор финансовой платформы вправе самостоятельно принять решение о обоснованности очередного обращения и прекращении переписки с Заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 16.10 Правил финансовой платформы.

16.12. Оператор финансовой платформы хранит обращения Заявителей, а также копии ответов на обращения и копии уведомлений, предусмотренных настоящим разделом, в течение трех лет со дня регистрации таких обращений.

16.13. В случае изъявления Получателем желания отказаться от ранее предоставленных в адрес Оператора финансовой платформы согласий, Получателю необходимо заполнить соответствующее заявление, по форме, полученной от Оператора финансовой платформы в электронном виде. Заявление может быть передано как по почте (в том числе электронной), так и путем совершения конклюдентных действий на Сайте Оператора финансовой платформы. Форма заявления направляется Получателю в порядке, описанном в пункте 3.5 Правил финансовой платформы. Оператор финансовой платформы обеспечивает исполнение требований Получателя в течение срока, указанного в таком заявлении.

16.14. Оператор финансовой платформы обеспечивает Получателям возможность подавать заявления о несогласии с размером возмещения по Договорам банковского счета (вклада) и дополнительные документы, обосновывающие требования в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», в АСВ, путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи такого заявления.

16.15. Оператор финансовой платформы путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи обращения обеспечивает Получателям возможность обращения в АСВ с требованием о выплате возмещения по Договорам банковского счета (вклада) при наступлении страхового случая, указанного в п. 2 ч. 1 ст. 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», а также при внесении изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками в случаях, предусмотренных ч. 2 ст. 30 указанного Федерального закона.

16.16. Оператор финансовой платформы путем указания в Личном кабинете информации о способе и порядке подачи (отзыва) заявления обеспечивает Получателям возможность подачи (отзыва) предусмотренного ч. 11 ст. 12.3 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» заявления о согласии вкладчика на выплату возмещения по вкладам, открытым без использования Финансовой платформы и включение требований в реестр требований кредиторов без письменного заявления вкладчика в банке, в отношении которого произошел страховой случай, указанный в п. 1 ч. 1 ст. 8 указанного Федерального закона.

16.17. Оператор финансовой платформы предоставляет Получателю информацию о системе страхования вкладов по Договорам банковского счета, заключаемым с использованием Финансовой платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам в Личном кабинете. Дополнительно к указанной информации в Личном кабинете размещается информация о сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.asv.org.ru/>, а также уведомление о возможности получения подробной информации по телефону: 8 800 200-08-05 (бесплатный звонок по России) или при направлении запроса по почте: info@asv.org.ru.

16.18. Подача Получателем заявлений и требований, указанных в пунктах 16.13. -16.16. Правил финансовой платформы могут осуществляться в том числе с использованием сайта АСВ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.asv.org.ru/>. Подробную информацию о подаче заявлений и требований также можно получить по телефону: 8 800 200-08-05 (бесплатный звонок по России) или при направлении запроса по почте: info@asv.org.ru.

17. Разрешение споров

17.1. Порядок разрешения споров.

17.1.1. Все гражданско-правовые споры и разногласия, возникающие в связи с осуществлением Оператором финансовой платформы деятельности оператора финансовой платформы в соответствии с Правилами финансовой платформы, подлежат рассмотрению и разрешению:

17.1.1.1. в Арбитражном суде города Москвы, в случае если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, рассмотрение спора отнесено к компетенции арбитражного суда;

17.1.1.2. в Тверском районном суде города Москвы, в случае если рассмотрение дела отнесено к компетенции судов общей юрисдикции и Получателем не выбран иной суд для предъявления иска о защите его прав в качестве Получателя или применимым законодательством не установлена иная территориальная подсудность для данного дела.

18. Срок действия и порядок прекращения Договора

18.1. Срок действия и порядок прекращения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы (далее по тексту настоящего раздела – Договор), заключенного с Финансовой организацией.

18.1.1. Договор с Финансовой организацией заключается на неопределенный срок.

18.1.2. Оператор финансовой платформы и Финансовая организация вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор путем письменного уведомления о таком расторжении другой стороны не менее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

18.1.3. В случае если Финансовая организация намерена расторгнуть Договор в связи с несогласием с изменениями и (или) дополнениями, вносимыми Оператором финансовой платформы в одностороннем порядке в Правила финансовой платформы, Финансовая организация в срок до даты вступления в силу соответствующих изменений и (или) дополнений в Правила финансовой платформы направляет Оператору финансовой платформы уведомление о расторжении Договора, составленное в произвольной форме. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты получения Оператором финансовой платформы указанного в настоящем пункте уведомления. При этом к отношениям Финансовой организации и Оператора финансовой платформы вплоть до даты расторжения Договора будет применяться редакция Правил финансовой платформы без учета соответствующих изменений и (или) дополнений, если это не будет противоречить существу оказываемых Оператором финансовой платформы услуг. В противном случае, Финансовая организация и Оператор финансовой платформы обязуются прекратить действие Договора в связи с невозможностью его исполнения

Оператором финансовой платформы, подписав соответствующее соглашение о его расторжении, и провести взаиморасчеты до даты его прекращения. Договор в данном случае прекращается в дату, предшествующую дате вступления в силу изменений и (или) дополнений в Правила финансовой платформы.

18.1.4. Финансовая организация и Оператор финансовой платформы вправе в любой момент расторгнуть Договор по взаимному согласию путем оформления соответствующего соглашения о расторжении при условии осуществления взаиморасчетов.

18.2. Срок действия и порядок прекращения Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, заключенного с Получателем.

18.2.1. Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы с Получателем заключается на неопределенный срок.

18.2.2. Получатель вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы путем направления Оператору финансовой платформы с помощью функционала Платформы заявления о расторжении Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы. При наличии на Специальном счете денежных средств, права на которые принадлежат Получателю, заявление о расторжении Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы должно содержать распоряжение Оператору финансовой платформы об их списании со Специального счета и переводе на банковский счет Получателя. Расторжение Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы возможно только при отсутствии неисполненных финансовых обязательств между сторонами, а также при отсутствии на Специальном счете денежных средств, права на которые принадлежат Получателю.

18.2.3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Получателя Заявления, указанного в пункте 18.2.2 Правил финансовой платформы, Оператор финансовой платформы осуществляет блокирование доступа Получателя к Личному кабинету.

18.2.4. Договор считается прекращенным с момента блокирования Оператором финансовой платформы Личного кабинета и прекращения Допуска Получателя.

18.2.5. Договор об оказании услуг Оператора финансовой платформы может быть расторгнут в порядке, предусмотренном разделом 5 Правил финансовой платформы.

18.3. Прекращение Договора со всеми Получателями и Финансовыми организациями одновременно.

18.3.1. Оператор финансовой платформы вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договоры со всеми Получателями и Финансовыми организациями одновременно путем прекращения действия Правил финансовой платформы на основании решения Оператора финансовой платформы, в том числе в случае принятия решения о ликвидации Оператора финансовой платформы или об отказе от статуса Оператора финансовой платформы.

18.3.2. Оператор финансовой платформы размещает уведомление о планируемом прекращении функционирования Финансовой платформы и (или) прекращении действия Правил финансовой платформы на Сайте финансовой платформы не менее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты прекращения.

18.3.3. До момента прекращения функционирования Финансовой платформы Оператор финансовой платформы обязан обеспечить отсутствие неисполненных обязательств перед Получателями и Финансовыми организациями.

18.3.4. Договоры со всеми Получателями и Финансовыми организациями считаются прекращенными в дату прекращения действия Правил финансовой платформы.

18.3.5. Оператор финансовой платформы размещает на Сайте финансовой платформы уведомление об исключении Оператора финансовой платформы из реестра операторов финансовых платформ, полученное им от Банка России, и сообщение о дате прекращения функционирования Финансовой платформы не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего уведомления Банка России.

18.3.6. Прекращение Договора, равно как и прекращение действия Правил финансовой платформы, не влияет на юридическую силу и действительность заключенных Финансовых сделок и электронных документов, полученных и (или) отправленных с использованием Финансовой платформы до даты их прекращения.

19. Информация, раскрываемая Оператором финансовой платформы, порядок и сроки раскрытия такой информации

19.1. Оператор финансовой платформы раскрывает на Сайте финансовой платформы в открытом доступе следующие документы и информацию:

19.1.1. фирменное наименование Оператора финансовой платформы, сведения о государственной регистрации, сведения о регистрации Оператора финансовой платформы в реестре операторов финансовых платформ;

19.1.2. место нахождения Оператора финансовой платформы;

19.1.3. Устав Оператора финансовой платформы;

19.1.4. Правила финансовой платформы и вносимые в них изменения (новая редакция Правил финансовой платформы) и сведения о их регистрации в Банке России;

19.1.5. Тарифы на услуги Оператора финансовой платформы и/или Порядок определения размера вознаграждения Оператора финансовой платформы, уплачиваемого Финансовой организацией за оказание Оператором финансовой платформы услуг;

19.1.6. реквизиты Специального счета или Счетов Оператора финансовой платформы;

19.1.7. перечень третьих лиц, обеспечивающих по соглашению с Оператором финансовой платформы размещение информации о Предложениях Финансовых организаций на совершение Финансовых сделок;

19.1.8. перечень банков, которым Оператором финансовой платформы поручено проведение Идентификации в целях присоединения к Правилам финансовой платформы;

19.1.9. сведения о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по минимизации риска их негативных последствий;

19.1.10. информация о технических сбоях в функционировании программно-аппаратных средств, необходимых для оказания услуг Оператором финансовой платформы, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые повлекли за собой прекращение или ограничение работоспособности таких средств, что привело к отсутствию возможности осуществления Оператором финансовой платформы своей деятельности в отношении всех Получателей и (или) Финансовых организаций, с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности таких средств, а также информация о сроках восстановления функционирования программно-аппаратных средств;

19.1.11. фирменные наименования и место нахождения Финансовых организаций;

19.1.12. Информацию о расторжении Договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы между Оператором финансовой платформы и Финансовой организацией, а также о последствиях расторжения такого договора;

19.1.13. Правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности Оператора финансовой платформы;

19.1.14. Правила ЭДО Оператора финансовой платформы;

19.1.15. Политику конфиденциальности;

19.1.16. Политику об обработке и защите персональных данных (в случае утверждения ее Оператором финансовой платформы);

19.1.17. Информацию об адресах приема обращений Оператором финансовой платформы, направляемых Получателем посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу в пределах места нахождения Оператора финансовой платформы, адресу места нахождения филиала, представительства Оператора финансовой платформы, указанным в едином государственном реестре юридических лиц, а также направляемых на адрес электронной почты Оператора финансовой платформы, информацию о дополнительном способе приема обращений;

19.1.18. иную информация в случае, если требование о ее раскрытии установлено Банком России.

19.2. Информация и документы, указанные в пунктах 19.1.1. – 19.1.8., 19.1.10 в части информации о сроках восстановления функционирования программно-аппаратных средств, а также пунктах 19.1.11. – 19.1.17, раскрываются в срок, не позднее 2(Двух) рабочих дней с даты такого изменения, а в случае внесения изменений в Правила финансовой платформы - не позднее следующего рабочего дня с даты получения Оператором финансовой платформы уведомления об их регистрации в Банке России.

19.3. В случаях, не предусмотренных пунктом 19.2. информация и документы, указанные в настоящем разделе Правил финансовой платформы, раскрываются в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами финансовой платформы или иным соответствующим документом, а если такой срок или порядок раскрытия не установлены, то в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней с даты вступления в силу соответствующего документа, наступления события или регистрации изменения.

20. Приложения

Приложение № 1 к
Правилам финансовой платформы

Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы, применяемая как при подписании электронной подписью, так и при подписании на бумажном носителе.

**Заявление о присоединении
к Правилам финансовой платформы
Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс»
и Правилам электронного документооборота
Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс»**

ФИО Получателя	
Документ, удостоверяющий личность: вид, серия, номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения	
Номер мобильного телефона	
Дата подписания	

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Получатель присоединяется к Правилам финансовой платформы Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс» и Правилам электронного документооборота Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс» при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы.
2. Оператор финансовой платформы обязуется в соответствии с Правилами финансовой платформы выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением Финансовых сделок, а Получатель обязуется выполнять требования Правил финансовой платформы, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
3. Состав услуг, условия и порядок их оказания, а также иные права и обязанности сторон договора устанавливаются Правилами финансовой платформы или иными внутренними документами Оператора финансовой платформы.
4. Оператор финансовой платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила финансовой платформы и иные внутренние документы Оператора финансовой платформы в установленном ими порядке.
5. Получатель подтверждает, что содержание Правил финансовой платформы ему понятно, он действует своей волей и в своем интересе.
6. Подписанием настоящего Заявления Получатель дает свое согласие, равно как и подтверждает действительность ранее выданных в любой форме согласий на обработку персональных данных Получателя в объеме, целях и порядке, описанных в согласии.
7. Получатель уведомлен, что может отозвать согласия, перечисленные в пункте 6, предоставив Оператору финансовой платформы соответствующее заявление.

ФИО Получателя полностью и собственноручно

Подпись

Форма Заявления о присоединении к Правилам финансовой платформы, применяемая при подписании
собственноручной подписью уполномоченного лица Финансовой организации.

**Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы
Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс»**

Наименование Финансовой организации и адрес места нахождения юридического лица	
ОГРН, ИНН	
Адрес электронной почты, контактный номер телефона Финансовой организации	
Дата подписания настоящего заявления	

1. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Финансовая организация присоединяется к Правилам финансовой платформы Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс» и Правилам электронного документооборота Акционерного общества «Открытый финансовый маркетплейс» при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы.

2. Оператор финансовой платформы обязуется в соответствии с Правилами финансовой платформы выполнять действия и оказывать услуги, связанные с совершением сделок с использованием Финансовой платформы, а Финансовая организация обязуется выполнять требования Правил финансовой платформы, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3. Состав услуг, условия и порядок их оказания, а также иные права и обязанности сторон договора устанавливаются Правилами финансовой платформы или иными внутренними документами Оператора финансовой платформы.

4. Оператор финансовой платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила финансовой платформы и иные внутренние документы Оператора финансовой платформы в установленном ими порядке.

От имени Финансовой организации	
ФИО	
Должность	
Действующий на основании	
Подпись, печать	

Форма Заявления об аннулировании регистрации Получателя

Заявление об аннулировании регистрации Получателя

[указывается дата подписания заявления]

ФИО Получателя	
Оператор финансовой платформы	Акционерное общество «Открытый финансовый маркетплейс»

1. В соответствии с пунктом 5.24.2.1. Правил финансовой платформы настоящим заявляю Оператору финансовой платформы об аннулировании моей регистрации в качестве Получателя.
2. Настоящим подтверждаю, что у меня отсутствуют неисполненные обязательств по ранее заключенным Финансовым сделкам.
3. Претензий в отношении предоставленных Оператором финансовой платформы услуг не имею.

Подпись Получателя

Перечень документов, предоставляемых Оператору финансовой платформы для предоставления Допуска к совершению финансовых сделок

Общий перечень документов для всех типов Финансовых организаций

1. Заявление о присоединении к Правилам финансовой платформы;
2. Анкета Кандидата по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы;
3. Оригинал или копия Устава с изменениями и дополнениями с отметкой о регистрации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц. Копии должны быть заверены федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц либо нотариально.
4. Выписка из ЕГРЮЛ (с указанием ФИО единоличного исполнительного органа);
5. Документы руководителя Кандидата:
 - подлинник или нотариально удостоверенная копия или копия, заверенная подписью руководителя и печатью Кандидата (при наличии), решения уполномоченного органа Кандидата (также могут быть предоставлены нотариально удостоверенная выписка из решения или подлинник выписки, заверенный подписью лица, уполномоченного на подписание решения, или заверенный подписью руководителя и печатью юридического лица (при наличии) об избрании (назначении) руководителя;
 - копия документа, удостоверяющего личность руководителя, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата (при наличии), а также Сведения о представителе Кандидата по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы.
6. Оригинал доверенности, или нотариально удостоверенная копия, или копия, заверенная лицом, выдавшим указанную доверенность на представителя Кандидата, уполномоченного осуществлять действия (операции) от имени Кандидата во взаимоотношениях с Оператором финансовой платформы, включая полномочия по подписанию необходимых документов. В случае если доверенность предоставляет полномочия на совершение операций с денежными средствами или иным имуществом, дополнительно предоставляется копия документа, удостоверяющего личность представителя Кандидата, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата (при наличии), а также Сведения о представителе Кандидата по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы;
7. Копия документа, удостоверяющего личность представителя Кандидата по доверенности, заверенная подписью уполномоченного лица и/или руководителя и печатью Кандидата (при наличии).
8. Один из следующих документов, подтверждающих финансовое положение Кандидата:
 - копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) за последний отчетный период,
 - копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа о принятии (за последний отчетный период);
 - копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

9. Сведения о бенефициарном владельце по форме, установленной ПВК по ПОД/ФТ Оператора финансовой платформы.

При установлении бенефициарного(ых) владельца(ев) Кандидата, созданной в форме акционерного общества, Оператор финансовой платформы вправе запросить реестр акционеров.

Если сведения о бенефициарных владельцах не представляются в связи с тем, что в соответствии с законодательством Российской Федерации идентификация бенефициарных владельцев не проводится, то следует указать соответствующее правовое основание.

В случае если владение Кандидатом либо контроль за ним осуществляется через третьих лиц необходимо представить подтверждающие документы (при возможности их получения): договор, на основании которого такое лицо может оказывать влияние на решения Кандидата, учредительные документы юридических лиц, имеющих участие в капитале Кандидата, иные подтверждающие владение Кандидатом документы, может быть представлена ссылка на общедоступные источники информации или письмо таких третьих лиц Кандидата в свободной форме о невозможности представления таких документов.

10. Дополнительные документы в отношении лица, на которое требуется предоставить копию документа, удостоверяющего личность (для лица, являющегося иностранным гражданином и (или) лицом без гражданства, пребывающим на территории Российской Федерации):

- заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кандидата (при наличии) копия документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации);

- письмо со сведениями об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания (в случае если такая информация не содержится в иных документах, предоставленных в соответствии с настоящим списком).

11. В случае повторной подачи документов или при обновлении сведений - письмо, подтверждающее отсутствие изменений в ранее представленных сведениях и документах, включая сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;

12. Согласие Финансовой организации на использование Средств индивидуализации;

13. Иные документы, которые могут быть запрошены Оператором финансовой платформы, в том числе в случаях необходимости уточнения информации, содержащейся в ранее предоставленных документах.

Форма Согласия на использование средств индивидуализации для Финансовых организаций

Заявление о согласии на использование средств индивидуализации

Полное наименование Финансовой организации	
Сокращенное наименование Финансовой организации	
Изображение логотипа	
Изображение товарного знака	
Изображение знака обслуживания	
Номера свидетельств о регистрации товарных знаков или знаков обслуживания (при наличии)	

От имени Финансовой организации	
ФИО	
Должность	
Действующий на основании	
Подпись, печать	

Порядок передачи Финансовым организациям сведений, полученных при выполнении Идентификации Получателя

Передача Финансовым организациям сведений, полученных при выполнении Идентификации Получателя, должны осуществляться в следующем порядке:

1. Оператор финансовой платформы должен передать сведения, полученные при Идентификации Получателя, в Финансовую организацию перед отправкой первого запроса от Получателя на получение персонализированного предложения в адрес Финансовой организации и перед следующими запросами на получение персонализированного предложения Получателя, если до их отправки была выполнена повторная Идентификация Получателя в соответствии с пунктами 5 - 10 Приложения №5 к Правилам финансовой платформы.

2. Стороны подтверждают, что в соответствии с Правилами финансовой платформы для целей заключения Получателем с Финансовой организацией Финансовой сделки, Оператор финансовой платформы обязуется предоставить:

2.1. сведения, указанные в Анкете Получателя;

2.2. электронную копию документа, удостоверяющий личность Получателя, (паспорта гражданина Российской Федерации);

2.3. электронную копию документа, подтверждающий регистрацию Получателя по месту жительства (месту пребывания);

2.4. сведения о должности Получателя, наименование и адрес его работодателя (если Получатель является ПДЛ);

2.5. сведения о степени родства либо семейного статуса (супруг или супруга) Получателя по отношению к лицу, являющегося ПДЛ, должность лица, являющегося ПДЛ, а также наименование и адрес его работодателя (если Получатель является Лицом, связанным с ПДЛ);

2.6. другие сведения, предусмотренные в целях Идентификации в соответствии с законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ.

3. Оператор финансовой платформы обязан через электронные каналы связи с использованием АРІ Оператора финансовой платформы предоставить Финансовой организации доступ к сведениям, полученным при выполнении Идентификации Получателя (в том числе повторной Идентификации Получателя) незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения Оператором финансовой платформы этих сведений.

4. Оператор финансовой платформы обязан одновременно с выполнением обязанностей, указанных в пункте 3 настоящего Приложения, уведомить Финансовую организацию о предоставлении доступа к сведениям, полученным при выполнении Идентификации Получателя, путем направления электронного сообщения с использованием ЭДО.

5. Обязанность по передаче Оператором финансовой платформы в адрес Финансовой организации сведений, полученных при проведении Идентификации, считается выполненной Оператором финансовой платформы в момент выполнения своих обязанностей, указанных в пунктах 3 и 4 настоящего Приложения.

6. Финансовая организация обязана забрать данные сведения, предоставленные ей в соответствии с пунктом 3 настоящего Приложения, не позднее дня заключения с Получателем Финансовой сделки (дня подписания между Финансовой организацией и Получателем документов, необходимых для заключения Финансовой сделки).

Порядок выполнения поручения Финансовой организации по идентификации Получателя и обновления ранее полученных сведений о Получателе, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах

1. Оператор финансовой платформы обязан установить в отношении Получателя сведения, указанные в Анкете Получателя и подтвердить достоверность этих сведений одним из следующих способов:
 - 1.1. с использованием оригиналов документов;
 - 1.2. с использованием надлежащим образом заверенных копий;
 - 1.3. с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством РФ;
 - 1.4. с использованием единой системы идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.
2. Личность Получателя должна быть установлена лицом, уполномоченным Оператором финансовой платформы, при личном присутствии Получателя и при предъявлении им подлинника документа, удостоверяющего личность.
3. Сведения в отношении Получателя – фамилия, имя и отчество (при наличии последнего); дата рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии); адрес места жительства (регистрации) должны быть подтверждены с использованием подлинника документа, удостоверяющего личность, или с использованием надлежащим образом заверенной копии этого документа сделанной лицом, уполномоченным Оператором финансовой платформы, при личной встрече с Получателем.
4. Оператор финансовой платформы в соответствии п. 2.7 Положения Банка России от 12 декабря 2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Положение №444-П) имеет право не проводить повторную Идентификацию Получателя при наличии в совокупности следующих условий:
 - Идентификация Получателя, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ранее проведена, и Получатель находится на обслуживании у Оператора финансовой платформы;
 - у Оператора финансовой платформы отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации, а также ее достаточности для исполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - к сведениям об этом Получателе, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме.

5. Если условия, указанные в пункте 4 настоящего Приложения, не выполняются, Оператор финансовой платформы осуществляет повторную Идентификацию Получателя в соответствии с пунктами 1 - 3 настоящего Приложения.
6. Если Оператор финансовой платформы не выполнил Идентификацию Получателя до формирования его запроса на получение персонализированного предложения, то Оператор финансовой платформы должен выполнить Идентификацию Получателя в соответствии с пунктами 1 - 3 настоящего Приложения.
7. Если Оператор финансовой платформы выполнил Идентификацию Получателя до формирования его запроса на получение персонализированного предложения, то Оператор финансовой платформы должен обновить сведения о Получателе с использованием ЕСИА и проверить на соответствие сведениям, содержащимся в надлежащем образом заверенной копии документа, удостоверяющего личность.
8. Если указанная в пункте 7 настоящего Приложения проверка сведений успешна, то Оператор финансовой платформы проверяет актуальность таких сведений (проверка документа, удостоверяющего личность на действительность) путем обращения к источникам информации, указанным в п. 2.2 Положения №444-П.
9. Если указанная в пункте 8 настоящего Приложения проверка сведений была успешна и запрос на получение персонализированного предложения является первым у Получателя к конкретной Финансовой организации, то Оператор финансовой платформы выполняет повторную Идентификацию Получателя на основании сведений, обновленных согласно пункту 7 настоящего Приложения.
10. Если указанные в пунктах 7 или 8 настоящего Приложения проверка сведений были не успешны, то Оператор финансовой платформы должен выполнить повторную Идентификацию Получателя в соответствии с пунктами 1 - 3 настоящего Приложения.
11. Оператор финансовой платформы обязан запросить у Получателя дополнительные сведения и документы, в т.ч. о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений потенциального Получателя с Финансовой организацией, о финансовом положении и деловой репутации Получателя, а также об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества, если такая обязанность возлагается требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон №115-ФЗ) или условиями дополнительного соглашения между Оператором финансовой платформы и Финансовой организацией (если такое соглашение было заключено), в целях совершения Финансовой сделки для которой выполняется Идентификация.
12. Оператор финансовой платформы не принимает от потенциального Получателя документы в случае, если они оформлены с нарушением порядка их оформления и (или) предоставления.
13. Оператор финансовой платформы обязан в сроки, определенные требованиями Федерального закона №115-ФЗ или условиями дополнительного соглашения с Финансовой организацией, указанного в пункте 11 настоящего Приложения, но не реже одного раза в три года, обновлять ранее полученные сведения (информацию) о Получателе, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
14. Оператор финансовой платформы обязан выполнять обновление сведений, указанных в пункте 13 настоящего Приложения, с использованием ЕСИА и(или) путем направления соответствующего запроса Получателю.